

Projekt řízení daňových povinností ve společnosti B-Projekting, spol. s. r. o.

Bc. Martina Pekařová

Diplomová práce
2007



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav podnikové ekonomiky
akademický rok: 2006/2007

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Martina PEKAŘOVÁ**
Studijní program: **N 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Téma práce: **Projekt řízení daňových povinností ve společnosti B-Projekting, spol. s r. o.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Popište historii a hlavní funkce daní.
- Popište daň a její konstrukční prvky.
- Provedte rozdělení daní na přímé a nepřímé a popište jednotlivé daně.
- Provedte popis daňové legislativy České republiky.

II. Praktická část

- Představte společnost B-Projekting, spol. s r. o.
- Provedte přehled povinností firmy v oblasti přímých a nepřímých daní.
- Navrhněte varianty optimalizace daňových povinností.
- Zhodnoťte a doporučte navrhované varianty.

Závěr

Rozsah práce: cca 70 stran

Rozsah příloh:

Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

[1] BRABEC, F. a kol. Daně 2006. 1. vyd. Praha: ASPI, 2006. 962 s. ISBN 80-7357-166-8

[2] KANIOVÁ, L., SCHILLEROVÁ, A. Správa daní – úplné znění zákona. Komentář, judikatura. 2. vyd. Praha: ASPI, 2005. 388 s. ISBN 80-7357-106-4

[3] KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 4. vyd. Praha: ASPI, 2006. 279 s. ISBN 80-7357-205-2

[4] MARKOVÁ, H. Daňové zákony 2006. 14. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006. 172. s. ISBN 80-247-1581-3

[5] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém ČR 2006, aneb, Učebnice daňového práva. 8. vyd. Praha: VOX, 2006. 324s. ISBN 80-86324-60-5

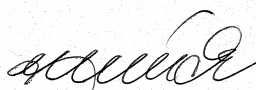
Vedoucí diplomové práce: Ing. Vlastimil Zeman

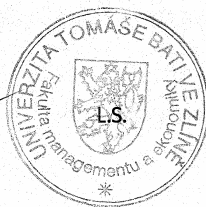
Ústav podnikové ekonomiky

Datum zadání diplomové práce: 5. března 2007

Termín odevzdání diplomové práce: 4. května 2007

Ve Zlíně dne 1. března 2007


doc. PhDr. Vnislav Nováček, CSc.
děkan




prof. Ing. Jiří Polách, CSc.
ředitel ústavu

ABSTRAKT

Cílem této diplomové práce je vypracovat projekt řízení daňových povinností ve firmě

B-Projekting, spol. s r. o. Práce se skládá ze tří hlavních částí.

V teoretické části je popsána historie daní, základní definice a funkce daní a rozdělení jednotlivých daní podle české daňové soustavy.

Praktická část zahrnuje analýzu jednotlivých daňových povinností společnosti B-Projekting, spol. s r. o. Společnost je plátcem daně z příjmu právnických osob, silniční daně a daně z přidané hodnoty.

Poslední část diplomové práce se nazývá projektová a jsou v ní navrženy jednotlivé varianty optimalizace daňové povinnosti.

Klíčová slova: poplatník daně, správce daně, základ daně, sleva na dani, zdaňovací období, daňová soustava, daňová povinnost, přímá daň, nepřímá daň, daň z přidané hodnoty (DPH), silniční daň, daň z příjmů osob, majetková daň, spotřební daň.

ABSTRACT

The aim of this graduation thesis is to dispose plan direction of taxes liability in B-Projekting, Ltd. The thesis is consists of three main parts.

There is described history of taxes, fundamental definition and purpose of taxes and division of constituent taxes according to Czech tax system in theoretical part.

Practical part includes analysis of company's individual taxes liability. Company B-Projekting, Ltd. is taxpayer of income tax, road tax and value added tax.

Thesis final part is called project part and there are proposed constituent variations of tax liability optimization.

Keywords: taxpayer, tax administrator, tax base, tax abatement, period of taxation, tax system, tax liability, direct tax, indirect tax, value added tax (VAT), road tax, personal income tax, property tax, consumption tax.

PODĚKOVÁNÍ

Touto cestou bych chtěla poděkovat všem, kteří svými návrhy, radami a připomínkami přispěli k vypracování této diplomové práce. Zejména bych chtěla poděkovat vedoucímu mé diplomové práce Ing. Vlastimilu Zemanovi za odborné vedení.

Velké poděkování patří i Ing. Ivanu Blahovi za poskytnutí potřebných materiálů a informací pro zpracování této práce.

OBSAH

ÚVOD.....	8
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 HISTORIE DANÍ	11
2 DEFINICE, FUNKCE DANÍ A KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ	13
2.1 DAŇOVÝ SUBJEKT	14
2.2 ZÁKLAD DANĚ	15
2.3 SAZBA DANĚ	15
2.4 VÝBĚR DANÍ.....	16
2.5 OPTIMALIZACE DAŇOVÉ POVINNOSTI	18
3 DAŇOVÁ LEGISLATIVA ČESKÉ REPUBLIKY A ROZDĚLENÍ DANÍ	20
3.1 PŘÍMÉ DANĚ	21
3.1.1 Daň z příjmu fyzických osob.....	21
3.1.2 Daň z příjmu právnických osob (DPPO).....	27
3.1.3 Majetkové daně	31
3.2 NEPŘÍMÉ DANĚ	35
3.2.1 Daň z přidané hodnoty	35
3.2.2 Spotřební daně.....	40
4 SPRÁVA DANÍ	41
II PRAKTICKÁ ČÁST	43
5 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI	44
5.1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI.....	44
5.2 PŘEDMĚT ČINNOSTI FIRMY.....	44
5.3 HISTORIE SPOLEČNOSTI	45
5.4 ORGANIZAČNÍ SCHÉMA PODNIKU.....	46
5.5 VYMEZENÍ HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU SPOLEČNOSTI.....	46
6 PŘEHLED POVINNOSTÍ FIRMY V OBLASTI PŘÍMÝCH A NEPŘÍMÝCH DANÍ	48
6.1 ANALÝZA DANĚ Z PŘÍJMU PRÁVNICKÝCH OSOB.....	48
6.1.1 Výpočet základu daně	49
6.1.2 Úprava základu daně a stanovení daně.....	51

6.2	ANALÝZA SILNIČNÍ DANĚ	53
6.3	ANALÝZA DANĚ Z PŘIDANÉ HODNOTY	55
6.4	POJISTNÉ SOCIÁLNÍHO POJIŠTĚNÍ	57
6.5	ZÁLOHY NA DAŇ	58
6.6	SRÁŽKY A ODVODY DANĚ.....	60
7	PROJEKT OPTIMALIZACE DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ SPOLEČNOSTI B-PROJEKTING, SPOL. S. R. O.	62
7.1	INVESTICE DO NEMOVITÉHO MAJETKU	62
7.1.1	Odpisy nemovitého majetku.....	64
7.1.2	Úroky z investičního úvěru	68
7.1.3	Daň z nemovitosti	69
7.1.4	Rezerva na opravy hmotného majetku	70
7.2	FINANČNÍ LEASING	72
7.3	PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ.....	76
	ZÁVĚR	79
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	82
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	85
	SEZNAM OBRÁZKŮ	86
	SEZNAM TABULEK.....	87
	SEZNAM GRAFŮ	89
	SEZNAM PŘÍLOH.....	90

ÚVOD

V současnosti je většina daní příjmem do veřejného rozpočtu. Ovšem v souladu s novým správním členěním a vzniku 14 nových krajů je určitá část daní rovněž příjmem do rozpočtu krajů.

Soustava daní byla v České republice uzákoněna k 1. 1. 1993 a je dělena na daně přímé a nepřímé. Daně přímé představují zdanění příjmů poplatníka a nepřímé daně jsou zahrnuty v ceně zboží nebo služeb, které zaplatí poplatník při jejich koupi. Do přímých daní jsou zahrnovány daně důchodové, které souvisí s důchodem fyzické nebo právnické osoby a daně majetkové, které se platí z majetku. Patří do nich daň z převodu nemovitosti, daň silniční, darovací daň, dědická daň a daň z převodu nemovitosti. Nepřímé daně obsahují daně selektivní, což je spotřební daň a daně univerzální, do kterých patří daň z přidané hodnoty. V současnosti se uvažuje, že do budoucna budou obsahovat selektivní daně i daň k ochraně životního prostředí. Selektivní daň se týká jen některých druhů zboží, naopak univerzální daň se vztahuje k jakémukoli zboží.

V poslední době je stále více zvažováno zdaňovat více nepřímé daně. Je to dáno světovou globalizací a tím, že nepřímé daně mají spoustu výhodných vlastností. Například jsou docela stabilním příjmem, jsou skryté v ceně zboží a služeb, každý občan platí stejnou výši daně nebo vedou k jednorázovému zvýšení cen a krátkodobě k vyšší inflaci atd. Ovšem nelze naplňovat státní rozpočet jen prostřednictvím nepřímých daní. To by vedlo k tomu, že by byly nižší mzdy více zdaněny než příjmy bohatších obyvatel. Vlivem reformy v roce 1993 se rovnoměrně rozložilo daňové zatížení a zefektivnila se správa daní. To znamená, že došlo k posunu od zdanění příjmů ke zdanění spotřeby.

Důležitým milníkem v oblasti daní je 1. 5. 2004, kdy vstoupila Česká republika do Evropské unie. Pro Českou republiku to znamená, že musí harmonizovat svou daňovou soustavu, což představuje vzájemně přiblížit a přizpůsobit daňovou soustavu členským státům EU. Evropská unie má v rámci harmonizace za cíl vytvoření jednotného trhu, ve kterém nesmí být daně překážkou k volnému pohybu osob, zboží, služeb a kapitálu mezi zeměmi.

V rámci mé diplomové práce se budu snažit navrhnout opatření, která by vedla k optimalizaci daňových povinností ve firmě B-Projekting, spol. s r. o. Hlavním cílem této

diplomové práce je analýza daňových povinností v dané společnosti a projekt optimalizace daňových povinností.

Projekt řízení daňových povinností budu aplikovat na společnost B-Projekting, spol. s. r. o. se sídlem ve Zlíně – Loukách. B-Projekting, spol. s. r. o. je společnost zaměřená na projektování a inženýrsko-dodavatelské služby ve výstavbě průmyslových a občanských staveb.

Diplomová práce bude rozvržena do tří stěžejních částí. V první části diplomové práce pod názvem teoretická část bude shrnuta teoretická základna týkající se problematiky soustavy přímých a nepřímých daní České republiky. V analytické části, která bude tvořit druhou část diplomové práce, provedu analýzu daňových povinností společnosti B-Projekting, spol. s.r.o. Provedená analýza se bude týkat daní, které musí společnost B-Projekting, spol. s. r.o. hradit. Zmíněná společnost je poplatníkem daně z příjmu právnických osob, daně silniční a daně z přidané hodnoty. V projektové části, která bude poslední částí této práce, navrhuju jednotlivé alternativy optimalizace daňové povinnosti ve společnosti B-Projekting, spol. s.r.o.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 HISTORIE DANÍ

Daňová teorie se rozvíjela v rámci filozofie a náboženských učení již ve starověku - **Aristoteles** a ve středověku - **Tomáš Akvinský, Tomáš Štítný ze Štítného**. Názory na daně vyslovili i merkantilisté a další myslitelé, kteří přispívali k proměně středověkých názorů v novověké.

Prvními intelektuály, o jejichž myšlení můžeme hovořit jako o uceleném ekonomickém systému, na jehož základě vysvětlovali i povahu a funkce daní, byli však v 18. století francouzští fyziokraté - **Francois Quesnay** a především angličtí klasičtí ekonomové považovaní za zakladatele ekonomie jako vědy – **Adam Smith** a **David Ricardo**.

Adam Smith byl ekonomický liberalista, objevitel a zastánce proslulé „neviditelné ruky trhu“. Podle něj musí stát zajišťovat vnější obranu, vnitřní pořádek včetně právního řádu a veřejné služby. K financování těchto funkcí slouží především daně. A. Smith formuloval čtyři daňové kanóny, které vyjadřují zásadu *spravedlnosti* („v každém státě by měli poddaní přispívat na výdaje na správu státu tak, aby co nejlépe odpovídalo jejich možnostem, tj. úměrně důchodu, kterého pod ochranou státu požívají“), *určitosti* („daň, kterou má každý jednotlivec platit, by měla být stanovena přesně, a nikoliv libovolně. Měla by být jasná doba splatnosti, způsob placení a suma, kterou má každý platit“), *pohodlnosti placení* („každá daň by se měla vybírat a takovým způsobem, kdy a jak se to poplatníkovi hodí“) a *úspornosti* („každá daň by měla být promyšlena a propracována tak, aby obyvatelé platili co nejméně nad to, kolik ona daň skutečně přináší do státní pokladny“). [1]

David Ricardo ve svém díle „Zásady politické ekonomie a zdanění“ považuje daně za zlo vyžádané státními výdaji, které nemohou rozmnožit ani důchod, ani blahobyt národa. Ricardo se podrobně zabýval daňovým přesunem a dopadem, a vytvořil tak klasickou teorii daňového přesunu. Mnohé závěry Smitne i Ricarda platí dodnes.

Další významnou osobností v oblasti daní byl **John Stuart Mill**. Nebyl zastáncem pracovní teorie hodnoty jako Smith a Ricardo, ale zastával teorii tří výrobních činitelů – půda, práce, kapitál. U daní odmítal aplikaci principu prospěchu, neboť daně financují činnost státu spočívající v ochraně osob a majetku a v dalších sociálních činnostech. Chudí podle něj více těží ze státní podpory. Mill se stává prvním moderním zastáncem *principu platební schopnosti*. Protože lidé nejsou ochotni platit za jiné, je nutno nastolit daňovou povinnost na základě principu rovné oběti. Dalším důležitým milníkem v oblasti daní jsou

beze sporu představitelé neoklasicismu. Například Friedrich Wieser. Podle něj má stát zajišťovat ochranu občanů a podmínky pro rozvoj výroby, a nikoliv uspokojování potřeb jednotlivců. Proto Wieser není zastáncem progresivního zdanění. Dalším představitelem je Artur Cecil Pigou, který je zakladatelem ekonomiky blahobytu. Cestu ke společnému blahobytu viděl v rovnoměrném rozdělení důchodů prostřednictvím rovné marginální oběti a nejmenší úhrnné oběti (progresivního zdanění). Tam, kde společenské náklady jsou větší než privátní, musí nastoupit daň. do praxe a způsobuje tzv. „oznamovací břemeno“ spotřebitele a přebytek výrobce.

Představitel neoklasické školy Knut Wicksell akceptoval princip prospěchu, ale zároveň zastával názor, že pokud existuje distribuční spravedlnost, pak daňová spravedlnost spočívá v platbě za veřejné služby. Pokud distribuční spravedlnost neexistuje, je nejprve třeba nespravedlivě nabyté důchody odčerpat zvláštním zdaněním.

Koncem 20. a počátkem 30. let 20. století vstupuje do popředí keynesiánská teorie zdanění a zároveň dochází k hospodářské krizi a k velkému otřesu pro neoklasickou ekonomii. Zatímco neoklasičtí ekonomové hledali východisko z krize především v omezování státních výdajů s cílem dosáhnout vyrovnaný státní rozpočet, přichází britský ekonom John Maynard Keynes s novou rozpočtovou teorií. Rozhodující význam připisuje Keynes rozpočtovým opatřením směřujícím jak ke zvýšení efektivní poptávky, tak ke stimulaci nedostatečné investiční činnosti. V rámci této činnosti je významná úloha určena daním. Progresivní daně zvyšují sklon ke spotřebě přerozdělením důchodů ve prospěch příjemců nižších důchodů. Progresivní zdanění spolu se systémem sociálního pojištění odčerpává ze soukromého sektoru relativně větší podíl důchodů v době konjunktury než v krizi. Tlumí tedy výkyvy v efektivní poptávce soukromého sektoru. Státní rozpočet pak působí jako stabilizátor hospodářského vývoje.

V 60. a 70. letech se však zřetelně ukázalo, že keynesiánská hospodářská politika uplatňovaná dlouhodobě vede k inflaci. Reakcí na krach této politiky je v 70. a 80. letech 20. století návrat k neoklasické ekonomii: tzv. neokonzervatismus. Novou daňovou teorií v rámci této politiky představuje teorie strany nabídky. Tato politika spočívá v posílení váhy nezdaněných důchodů (tj. snížení daňové kvóty) jakožto hlavního nástroje ekonomické expanze. Snížení daňového zatížení má vést k vyšší pracovní aktivitě a vyšším úsporám a k jejich přeměně v investice. Teorie strany nabídky v oblasti zdanění je makroekonomicky vyjádřena známou „Lafferovou křivkou“. [1]

2 DEFINICE, FUNKCE DANÍ A KONSTRUKČNÍ PRVKY DANĚ

Daň je povinná zákonem určená platba do veřejného rozpočtu, která se vyznačuje neúčelovostí a neekvivalentností tzn. ukládá se jako jednostranná povinnost bez nároku plátce na plnění ze strany státu. Daně jsou placeny pravidelně v určitých intervalech nebo při určitých okolnostech např. darování nebo dědění.

Daň je platbou nedobrovolnou, povinnou a vynutitelnou (placení daní je nařízeno zákonem),

nenávratnou (zaplacenou daň nelze požadovat zpět), neekvivalentní (neexistuje nárok na adekvátní plnění za daň), neúčelovou – plátce daně nemůže ovlivnit na co budou daně použity, ve prospěch veřejného rozpočtu, obvykle opakovanou.

Důvodem existence daní je nutnost získat prostředky na financování veřejného sektoru tzn. k financování funkcí státu a veřejné správy jako jsou např. udržování veřejného pořádku, dodržování zákonů včetně ochrany práv a majetku, tvorba a údržba infrastruktury, náklady na provoz veřejné správy a přerozdělování bohatství.

Státy používají také daně k částečnému nebo úplnému financování některých veřejných služeb jako je např. vzdělání, zdravotní péče, sociální péče, starobní důchody, podpora v nezaměstnanosti a veřejná doprava.

Tyto služby mohou být financování buď úplně, nebo mohou daně pouze doplňovat individuální spoření nebo pojištění, které jsou však někdy nařízeny zákonem.

Státy prostřednictvím změn parametrů daňového systému mohou ovlivňovat několik cílů jako je např. přerozdělování bohatství mezi různě bohatými vrstvami obyvatelstva, ovlivňování chodu makroekonomiky (takové metody se označují jako fiskální politika), ovlivňování spotřeby různého zboží a služeb, prostřednictvím daní mění výhodnost některých činností (některé zatěžuje a naopak jiné podporuje subvencemi).

Daně mají několik funkcí. Mezi nejdůležitější patří:

- fiskální – primární funkce daně, tj. schopnost naplnit veřejný rozpočet,
- alokační – vyplývá z toho, že na některých specifických trzích efektivnost tržních mechanismů selhává. Daně mohou plnit alokační funkci stejně jako přímé výdaje do oblastí nebo odvětví, ve kterých je zájem o veřejné investice. Poskytuje-li stát zvýhodnění prostřednictvím daňových úlev, potom se

hovoří o nepřímém financování tzn. o nepřímé daňové podpoře. Jednou z jejich variant jsou „daňové prázdniny“. Jedná se o formu prominutí daně konkrétní osobě za předpokladu, že splní určité podmínky (objem investic, nové technologie, tvorba pracovních míst atd.),

- redistribuční – vychází z konstatování, že rozdělení důchodů ve společnosti na základě tržních mechanismů může být neakceptovatelné. Daně jsou vhodným nástrojem pro zmírnění rozdílů v důchodech jednotlivých subjektů tím, že se ve větší míře vybírají od bohatších, což umožňuje státu prostřednictvím transferů zvyšovat příjmy chudším,
- stabilizační – prostřednictvím této funkce mohou daně přispívat například ke zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice. V období konjunktury, kdy důchody a spotřeba rychle rostou, daně odčerpávají do veřejných rozpočtů vyšší díl a tím pomáhají předcházet přehřátí ekonomiky a vytvářejí rezervu. V období stagnace pomáhají daně ekonomiku nastartovat. [10]

2.1 Daňový subjekt

Daňovým subjektem je osoba, ať již fyzická nebo právnická, která je podle daňového zákona povinna odvádět nebo platit daň. Daňovým subjektem je vždy právnická nebo fyzická osoba, nemůže jím být její organizační složka např. odštěpný závod, provozovna apod.

Důležité je i vymezit pojmy poplatník a plátce daně. [18]

Poplatník je daňový subjekt, jehož předmět (příjem nebo majetek) je dani podroben. Poplatník je zpravidla také povinen daň sám platit. Z toho lze vyvodit, že je i tím, kdo je zamýšleným nositelem daňového břemene.

Plátce daně je daně je daňový subjekt, který je ze zákona povinen odvést do veřejného rozpočtu daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům pod svou majetkovou odpovědností. Stát počítá s tím, že plátce daně sice daň odvádí, avšak má možnost ji přenést na jiný subjekt. Plátce daně je jediným daňovým subjektem u daní ze spotřeby. Plátce v tomto případě odvádí daň vybranou od jiných subjektů prostřednictvím ceny své produkce.

Při některých výběrech daně, u kterých je vymezen poplatník, je však daň vybírána prostřednictvím plátce. Tomuto typu výběru daně říkáme srážka daně u zdroje. Výběr daně prostřednictvím plátce minimalizuje možnost daňových úniků, protože poplatník není přímým daňovým subjektem, a tak nemá možnost bezprostředně ovlivnit velikost své daňové povinnosti. Plátce potom odvádí daň sraženou jiným poplatníkům. Možnost srazit daň se tedy omezuje na daně z příjmů, u kterých platí, že ten, kdo příjem vyplácí (např. banka, když sráží daň z úroku), má možnost z příjmu před jeho výplatou srazit daň a odvést ji na místo poplatníka.

2.2 Základ daně

Obecně objektem zdanění rozumíme veličinu, ze které se daň vybírá. Základ daně musí být vyjádřen v měřitelných jednotkách (ve fyzických jednotkách – kus, m², nebo v hodnotovém vyjádření – v korunách). Základ daně je tedy předmět daně vyjádřený v měrných jednotkách a upravený podle zákonných pravidel.

Základ daně je třeba vymežit i časově. K tomu slouží vymezení zdaňovací období. Zdaňovací období je časový interval, za který se stanovuje základ a výše daně a daň se platí. Daně můžeme rozlišovat podle délky zdaňovacího období. Základním zdaňovacím obdobím je 12 měsíců, u nás zpravidla kalendářní rok. Ten se používá u všech přímých daní, pokud se nejedná o daně bez zdaňovacího období. U daní ze spotřeby je nejčastějším zdaňovacím obdobím kalendářní měsíc, někdy se i využívá kalendářní čtvrtletí.

2.3 Sazba daně

Sazba daně je posloupnost, prostřednictvím které se ze základu daně (snížené o odpočty) stanoví velikost daně. Obvykle se používá několik typů sazeb:

- jednotná – stejná pro všechny typy a druhy předmětu daně daně nezávisle na jeho kvalitě. Jednotnou sazbu daně má v současnosti daň z převodu nemovitosti,
- diferencovaná – liší se podle druhu předmětu daně a jeho kvality. Např. sazba daně z přidané hodnoty činí u většiny zboží 19%, u potravin a léků pak 5%. Tato sazba daně může být diferencovaná i podle daňového subjektu. Platí to např. u daně dědické a darovací,

- pevná – je vztažena k objemové jednotce základu daně. Např. sazba daně na 1m² zastavěné plochy nebo na 1 kus cigarety,
- relativní – používáme u základu daně, která má hodnotový charakter. Setkáváme se s ní u daní kapitálových. Sazba udává určitý podíl, resp. procento ze základu daně. Může být proporcionální k základu daně nebo může být progresivní.

Dalším významným prvkem daně je sleva na dani. Ta představuje možnost snížení částky daně za stanovených podmínek. Odpočty snižují základ daně, ale slevy na dani snižují základní částku daně tzn. odečítají se od vypočítané daně. Odčitatelné položky byly nahrazeny slevami na dani. [10]

Rovná daň

Rovná daň nebo také lineární daň je koncept zdanění příjmů příp. i ostatních finančních toků stejným procentním základem bez ohledu na jejich výši. Alternativou k ní je dnes většinou používaná progresivní daň, kdy procento daňové sazby roste s výší zdaňovaných částek, a degresivní daň, při níž sazba s výší zdaňovaných částek klesá.

Skutečná rovná daň je de facto daň z hlavy, kdy každý poplatník platí stejnou částku, ať je jeho příjem jakýkoliv.

Rovná daň, již byla myšlena lineární daň z příjmů fyzických osob ve výši 15 %, byla jedním z hlavních témat ODS v předvolební kampani před parlamentními volbami v roce 2006. Výpadek v příjmech státního rozpočtu chtěla zčásti nahradit sjednocením daně z přidané hodnoty rovněž na výši 15 %, zčásti se spoléhala na vyšší hospodářský růst, než je v současnosti, a lepší výběr daní, který by podle ní nastal v okamžiku jednodušší daňové soustavy. [23]

2.4 Výběr daní

Daňový subjekt bývá povinen sdělit správci daně skutečnosti nutné pro vyměření daně, a to prostřednictvím formulářů **daňových přiznání** v termínu stanoveném zákonem. Kromě toho je povinen odvést daň předepsaným způsobem a v termínu stanoveném daňovým zákonem. Lhůty pro odvod daně se nazývají lhůtami splatnosti. Daňové přiznání se podává za každé zdaňovací období. Výjimku tvoří daň z nemovitostí.

Dalším důležitým prvkem a pojmem daní je **záloha na daň**. Záloha na daň je platba, kterou je daňový subjekt povinen odvádět před vyměřením daňové povinnosti na dané zdaňovací období. Po stanovení výše daně budou zálohy na její úhradu započítány. [10]

Zálohy na daň se zpravidla odvozují od výše daně v předchozím zdaňovacím období nebo od předpokládané výše ve zdaňovacím období. Charakteristickou vlastností záloh je skutečnost, že jsou zúčtovatelné. Ve lhůtě splatnosti, kdy je daň přesně stanovena, se vyrovná pouze rozdíl mezi velikostí daně za zdaňovací období a zaplacenými zálohami v daném zdaňovacím období. Jsou-li zálohy nižší než daňová povinnost, potom je daňový subjekt povinen uhradit **nedoplatek daně**, jsou-li naopak vyšší, vzniká daňovému subjektu **přeplatek na dani**.

Jde-li o daň kapitálovou, jejímž základem je stavová veličina například podle stavu k prvnímu dni zdaňovacího období, umožňuje se naopak někdy poplatníkům rozložit úhradu vyměřené daně do dílčích plnění v průběhu zdaňovacího období prostřednictvím splátek daně. **Splátky daně** jsou postupným plněním již stanovené daňové povinnosti v průběhu zdaňovacího období, na které se daň vyměřuje.

Z hlediska rychlosti výběru daně, jednoduchosti i minimalizace daňových úniků se jeví vhodnějším výběr daně z příjmů prostřednictvím srážky daně u zdroje příjmu. **Srážka daně** je výběr daně se dvěma daňovými subjekty – plátcem daně, který je přímým daňovým subjektem, daň vypočte a pod svou majetkovou odpovědností odvede, a poplatníkem, z jehož příjmu plátce daně srážku daně provede a který je nepřímým, zprostředkovaným daňovým subjektem. Řádně provedená srážka daně je konečným splněním daňové povinnosti.

Obdobně může být vybírána daň i formou **zálohy na daň u zdroje**, která kombinuje mechanismus srážkové daně se zálohovým principem zúčtování. Zálohu na daň u zdroje vypočte a odvede plátce daně, tj. osoba, která příjem vyplácí. Tento způsob výběru daně už umožňuje uplatnění progresivní sazby daně.

2.5 Optimalizace daňové povinnosti

Je pochopitelné, že každý daňový subjekt se snaží minimalizovat velikost daňové povinnosti. Minimalizace daňové povinnosti je racionálním ekonomickým chováním daňového subjektu. Stát s tímto chováním nejen počítá, ale snaží se ho i využít k tomu, aby nasměroval aktivitu daňového subjektu žádoucím směrem. Minimalizace daňové povinnosti v jednom zdaňovacím období a u jedné daně nemusí být ideální vzhledem k souboru daní hrazených daňovým subjektem, resp. ani u jedné daně z hlediska delšího časového období. V této souvislosti je vhodnější hovořit o optimalizaci daňové povinnosti.

Prvním stupněm optimalizace daňové povinnosti je využívání daňových úspor. **Daňová úspora** vzniká tím, že daňový subjekt využívá možností snížení základu daně a daně v rámci všech alternativních postupů stanovených daňovým zákonem, případně všech povolených způsobů úpravy daňového základu při splnění zákonem stanovených podmínek. Daňových úspor lze dosáhnout i přizpůsobením chování subjektu, například tím, že přestane kouřit, a tak nebude muset platit daň v cenách tabákových výrobků. Takových příkladů bychom našli celou řadu.

Prostor pro daňové úspory může být také z hlediska státu motivován snahou snížit administrativní náklady výběru daně. Např. u daně z příjmů fyzických osob zákon umožňuje v některých případech, aby si poplatník zvolil, zda chce uplatňovat uznané výdaje podle skutečnosti, či zjednodušené procentem z příjmu. Zjednodušené uplatňování výdajů přitom znamená podstatné snížení výdajů na správu daně, především na daňovou kontrolu. Snížení daňového zatížení může být v tomto případě i zprostředkované, daňový subjekt sice nezaplatí nižší daň, ale bude mít méně výdajů na vedené evidence pro daňové účely a rovněž bude mít vyšší právní jistotu, a tak se nebude muset tolik bát sankcí, které mu hrozí například při nesprávném výpočtu výše daně. Část daňových úspor má charakter **odložení daně** do budoucnosti, například prostřednictvím tvorby rezerv na budoucí výdaje nebo zrychleným odpisováním majetku.

Dalším stupněm ve škále způsobů minimalizace daňové povinnosti je vyhnutí se dani. **Vyhnutí se dani** představuje minimalizace daně prostřednictvím vyhledávání zákonodárcem nezamýšlených skulin ve stylizaci daňových zákonů. Jestliže se konkrétní způsob využívání nedokonalé formulace daňového zákona začne využívat v širším měřítku, vede to zpravidla ke změně daňového zákona, proto je dosahování těchto nezamýšlených

výhod zpravidla jen dočasné. Takové jednání není v rozporu se zákonem ve smyslu trestní postížitelnosti, je však nemorální. Je třeba mít na paměti, že každé vyhnutí se dani (to platí i pro daňový únik) jedním daňovým subjektem nepřímo zvyšuje míru daňové povinnosti všech ostatních, a tak porušuje daňovou spravedlnost.

Na konci spektra způsobů minimalizace daňové povinnosti stojí **daňový únik**, který je protiprávním jednáním daňového subjektu s cílem neoprávněně zkrátit velikost daňové povinnosti. Je-li takové jednání úmyslné a zároveň vede k většímu krácení rozpočtových příjmů, může se jednat i o trestný čin zkrácení daně či obdobné trestné činy. Daňový únik nabývá nejrůznějších forem, některé z nich mají i mezinárodní charakter. Daňové úniky omezují předpokládaný daňový výnos a jsou pro společnost škodlivé. Snaha o daňové úniky je také jedním z faktorů vzniku tzv. šedé ekonomiky. Každý stát musí proti daňovým únikům bojovat, a to prostřednictvím jejich vyhledávání a sankcionalizací. [10]

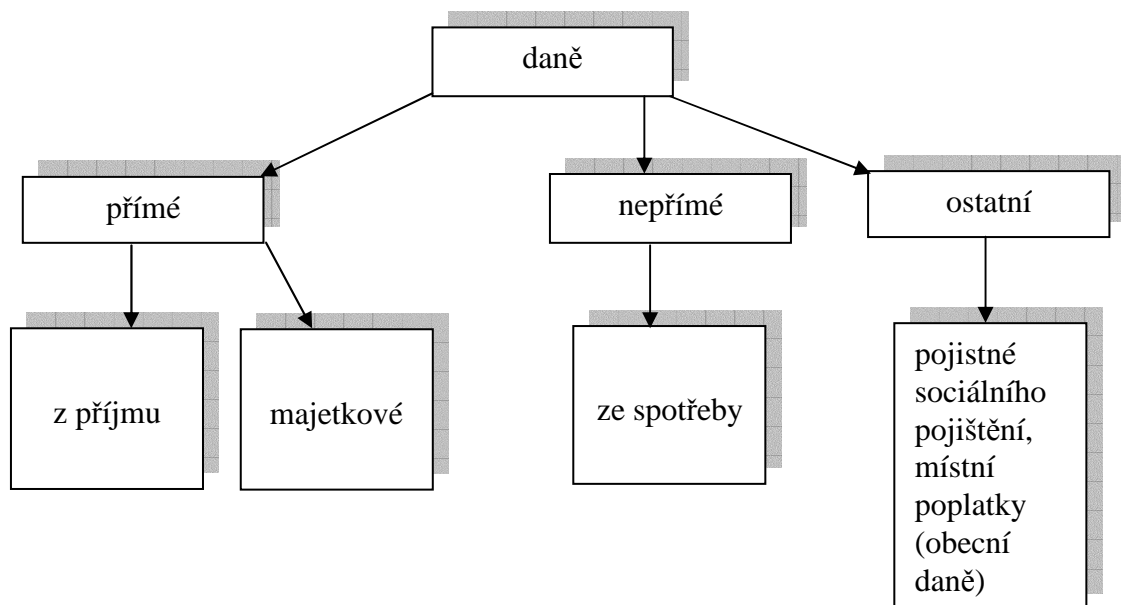
3 DAŇOVÁ LEGISLATIVA ČESKÉ REPUBLIKY A ROZDĚLENÍ DANÍ

Každý stát, aby mohl plnit své funkce (např. zajišťovat obranu a bezpečnost), potřebuje soustředit peněžní prostředky, a proto musí všichni přispívat do společného měšce, všichni se musí podílet na veřejných příjmech. Veřejné příjmy dělíme na daňové a nedaňové. Mezi nedaňové příjmy zahrnujeme povinné příspěvky do státních fondů, poplatky, správní poplatky, soudní poplatky a poplatek za užívání dálnic tzv. dálniční známka.

Nejvydatnějším veřejným příjmem jsou daňové příjmy, které se podílejí celkově na veřejných příjmech zhruba z 92%. Celková daňová povinnost představuje souhrn všech plateb, kterými je subjekt povinen podle zvláštních zákonů přispívat veřejnoprávní soustavě.

S celkovou daňovou povinností úzce souvisí pojem **daňová kvóta**, což je podíl vybraných daní na hrubém národním produktu.

Souhrn všech daní, které se na daném území, zpravidla státním vybírají, se nazývá **daňový systém**.



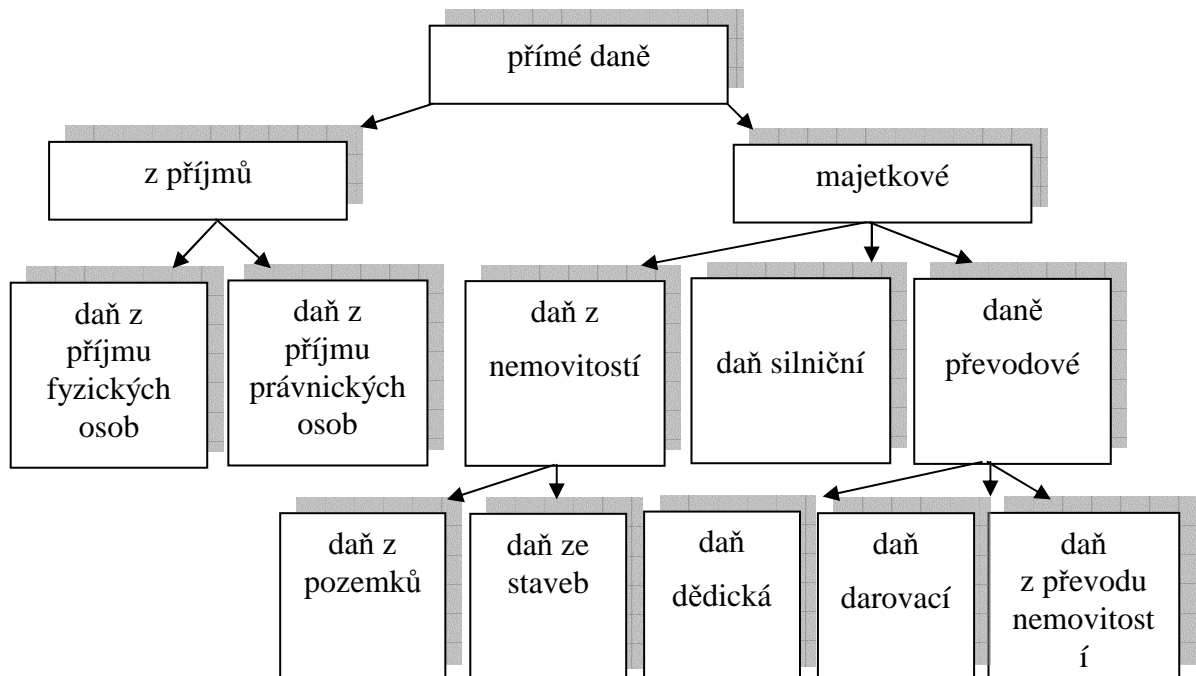
Obr. 1. Daně daňového systému České republiky [10]

V nejbližších letech na základě závazků plynoucích České republice z členství v Evropské unii budeme muset zavést ještě jeden typ daní, a to daně k ochraně životního prostředí.

3.1 Přímé daně

Přímé daně pro svoji adresnost a tím i optimálnější využití sociálních prvků na straně jedné a stimulačních impulzů na straně druhé jsou velmi oblíbené. Na rozdíl od nepřímých daní, které jsou skryty v cenách zboží, jsou přímé daně viditelnější.

Přímé daně jsou uloženy konkrétnímu subjektu podle jeho důchodové a majetkové situace, představují zdanění příjmů poplatníka a jdou přímo do rozpočtu. [19]



Obr. 2. Přímé daně v České republice [10]

3.1.1 Daň z příjmu fyzických osob

Daň z příjmu fyzických osob (DPFO)

Daň z příjmů fyzických osob je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. DPFO je klasickou daní za zdaňovací období, jejíž základna se zjišťuje po uplynutí časového úseku. U DPFO je zdaňovacím obdobím vždy kalendářní rok.

Poplatník

Poplatníkem DPFO jsou všechny fyzické osoby. Dělíme je na daňové rezidenty a nerezidenty. Daňový rezident (tuzemec) je fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště, ale i osoba, která tu bydliště nemá, avšak na území ČR pobývá v průběhu kalendářního roku alespoň 183 dní. Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost a podléhá dani z příjmů fyzických osob svými jak z ČR, tak příjmy ze zahraničí.

Daňový nerezident dani z příjmů fyzických osob podléhá příjmy ze zdrojů na území ČR a má tedy omezenou daňovou povinnost. [10]

Předmět daně

Předmětem DPFO jsou příjmy z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti, ze závislé činnosti a funkční požitky, z kapitálového majetku, z pronájmu a ostatní příjmy. [1]

Vynětí

Mezi příjmy vyňaté ze zdanění DPFO patří především příjmy z dědictví, příjmy získané darováním s výjimkou darů získaných v souvislosti se závislou činností nebo s podnikáním a jinou samostatnou výdělečnou činností a přijaté úvěry a půjčky.

Vymezení příjmů vstupujících do základu daně z příjmů fyzických osob [10]

Tab. 1. Vymezení příjmů vstupujících do základu DPFO

Veškeré příjmy poplatníka	
- příjmy vyňaté ze zdanění	
= příjmy podléhající dani	
- osvobozené příjmy	
= příjmy zdaňované v základu daně	= příjmy tvořící samostatné základy daně

Základ daně

Základ daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za které se pro účely DPFO považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 není stanoveno jinak. [7]

Tab. 2. Členění příjmů fyzických osob podléhajících dani z příjmů [10]

Dílčí daňové základy	Samostatný základ daně
příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ příjmy od „dalšího zaměstnavatele do 5 000 Kč za měsíc
příjmy ze závislé činnosti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ honoráře za příspěvky do rozhlasu, televize periodik do 3 000 Kč za měsíc u jednoho plátce (10%)
příjmy z kapitálového majetku	<ul style="list-style-type: none"> ▪ výnosy z obligací a akcií ▪ podíly na zisku tichého společníka ▪ podíly na zisku z účasti na kapitálových společnostech a družstev ▪ výnosy z vkladů na vkladních knížkách atd. ▪ dávky penzijního připojištění ▪ plnění ze životního pojištění a soukromého důchodového pojištění
příjmy z pronájmu	
ostatní příjmy	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ceny z veřejných a sportovních soutěží (20%), pokud nejsou osvobozeny od daně ▪ vypořádací podíly při zániku účasti na kapitálových spol. ▪ likvidační podíl na kap. spol. atd.

Úprava základu daně

Úprava základu daně u DPFO je poměrně náročná, protože se základ daně snižuje o odpočty. Až do roku 2005 se používaly standardní odpočty i nestandardní odpočty. Od roku 2006 byly standardní odpočty nahrazeny slevami na dani, proto se nyní využívají jen nestandardní odpočty. Odpočty s výjimkou daňové ztráty se odečítají od základu daně, a to každý z nich nezávisle na ostatních.

Nestandardní odpočty

- *dary na veřejné prospěšné účely* - jsou odpočtem, který má podpořit iniciativu poplatníků ve financování neziskového sektoru. Minimální velikost souhrnu všech započitatelných darů je limitována částkou 1 000 Kč anebo 2 % základu daně, jestliže tato 2 % jsou méně než 1 000 Kč. Základ daně lze snížit uplatněním darů maximálně o 10 %.

- *úroky z úvěru na bytové potřeby* – za úvěr lze považovat pouze úvěr poskytnutý podle zákona o stavebním spoření nebo hypoteční úvěr, podmínkou je uhrazení úroků v průběhu zdaňovacího období a dále fakt, že úvěr byl použit na bytové potřeby. Odpočet na tento účel je limitován částkou 300 000 Kč na zdaňovací období.
- *příspěvky na penzijní připojištění* – jako odpočet lze uplatnit zaplacené příspěvky převyšující 6 000 Kč. Maximální částka, o kterou lze takto snížit základ daně, je 12 000 Kč.
- *pojistné životního pojištění* – maximální výše tohoto odpočtu je stanovena částkou 12 000 Kč. Pokud je ovšem u životního pojištění stanovena pevná částka na dožití, potom musí být minimálně 40 000 Kč, a když doba pojištění přesahuje 15 let, pak alespoň 70 000 Kč.
- *příspěvky odborům* – relativní limit je určen na 1,5 % příjmů zdaňovaných v základu daně a zároveň absolutní na 3 000 Kč.
- *daňová ztráta* – liší se od všech ostatních nestandardních odpočtů tím, že je možno o ni snížit nikoli základ daně, ale pouze souhrn dílčích daňových základů s výjimkou dílčího daňového základu příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků. Vyměřenou daňovou ztrátu může poplatník uplatnit kdykoli v nejvýše pěti následujících zdaňovacích obdobích, a to najednou, nebo po libovolných částkách.

Společný základ daně

Od roku 2005 mohou manželé rozdělit mezi sebe základ daně rovnoměrně tak, aby minimalizovali účinky daňové progresse. Tato možnost se však na ně vztahuje jen v případě, že s nimi v domácnosti žije alespoň jedno nezaopatřené dítě. Nezáleží na tom, zda zdanitelné příjmy mají oba z manželů, anebo jen jeden z nich. Nejprve každý za sebe shromáždí příjmy připadající na jednotlivé dílčí základy daně a s nimi související výdaje, stejně učiní s odpočty. Potom každý samostatně vypočtenou daň z poloviny takto získaného základu daně po snížení. Pak musí každý samostatně podat daňové přiznání, ve kterém uvedou každý svou polovinu společného základu daně a odpočtů.

Sazba daně

Sazba DPFO je klouzavě progresivní a je v současné době rozdělena do čtyř daňových pásem.

Tab. 3. Sazby daně z příjmů fyzických osob (od 1.1. 2006) [17]

Základ daně		Daň	Ze základu přesahujícího
od Kč	do Kč		
0	121 200	12 %	
121 200	218 400	14 544 Kč + 19 %	121 200 Kč
218 400	331 200	33 012 Kč + 25 %	218 400 Kč
331 200	a více	61 212 Kč + 32 %	331 200 Kč

Slevy na dani

Od roku 2006 standardní slevy na dani nahradily všechny standardní odpočty od základu daně. Kromě toho se dále používají i slevy při zaměstnávání osob se zdravotním postižením a nově při pořízení a technickém zhodnocení registračních pokladen.

Tab. 4. Přehled slev na dani a nezdanitelných částí základu daně [17]

Položka	Sleva na dani	Dosavadní nezdanitelná část základu daně (Kč)
Poplatník	7 200	38 040
Manželka	4 200	21 720
Částečný invalidní důchodce	1 500	7 140
Plný invalidní důchodce	3 000	14 280
Držitel průkazu ZTP-P	9 600	50 040
Student	2 400	11 400

Minimální základ daně

Minimální základ daně se vztahuje na poplatníky, kteří mají příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, dále pak ze živnosti (tedy z podnikání na základě živnostenského zákona) a z jiného podnikání dle zvláštních předpisů (např. auditorů, advokátů, daňových poradců apod.). [12]

Minimální základ daně se nevztahuje na poplatníka, spolupracujícího manžela (manželku) nebo na ostatní spolupracující osoby ve zdaňovacím období:

- ve kterém zahájil nebo ukončil podnikatelskou činnost,

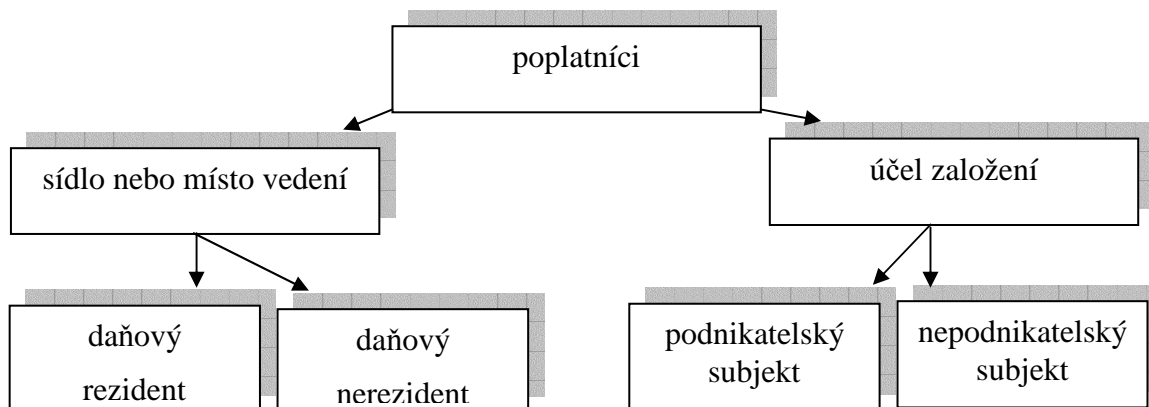
- bezprostředně následujícím po zdaňovacím období, ve kterém zahájil podnikatelskou činnost,
- nevztahuje se na poplatníka, kterému byla stanovena daň paušální částkou,
- na poplatníka, kterému náležel rodičovský příspěvek podle zvláštního předpisu, a to i po zdaňovacím období,
- na poplatníka, který byl poživitelem starobního důchodu, plného invalidního důchodu nebo částečného invalidního důchodu, a to i po zdaňovacím období
- na poplatníka, kterému náležel příspěvek při péči o blízkou osobu, a to i po zdaňovacím období
- na poplatníka, který na počátku zdaňovacího období nedovršil věk 26 let a který se i po část zdaňovacího období v souladu se zvláštním předpisem soustavně připravoval na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem atd. [7]

Výše minimálního základu daně

Základ daně je ve výši alespoň 50 % částky, která se stanoví jako součin všeobecného vyměřovacího základu dle zákona o důchodovém pojištění za kalendářní rok, který o 2 roky předchází zdaňovacímu období, přepočítacího koeficientu dle zákona o důchodovém pojištění pro úpravu tohoto všeobecného základu a počtu kalendářních měsíců, v jejichž průběhu poplatník provozoval podnikatelskou činnost nebo jinou samostatnou výdělečnou činnost. Konečná částka se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. [7]

3.1.2 Daň z příjmu právnických osob (DPPO)

Daň z příjmů právnických osob je upravena zákonem č. 568/1992 Sb., o daních z příjmů. Poplatníky daně z příjmů právnických osob dělíme podle různých kritérií.



Obr. 3. Poplatníci daně z příjmu právnických osob [10]

Daňový rezident je každá právnická osoba, která má na území České republiky sídlo nebo místo vedení. Daňový rezident má neomezenou daňovou povinnost, tj. dani z příjmu právnických osob podléhá jak z příjmy z území ČR, tak i příjmy ze zahraničí.

Daňový nerezident je právnická osoba se sídlem v zahraničí, která má omezenou daňovou povinnost a podléhá dani z příjmů právnických osob pouze příjmy ze zdrojů na území ČR.

Podnikatelskými subjekty rozumíme ty, které byly založeny za účelem podnikání. Takové osoby podléhají dani z příjmů právnických osob veškerými příjmy z činnosti a z nakládání s majetkem.

Nepodnikatelské subjekty jsou ty, které byly založeny nebo zřízeny za účelem dosažení zisku. Podléhají dani z příjmů právnických osob v omezeném rozsahu (zejména příjmy z vedlejších výdělečných aktivit), také pravidla pro jejich úpravu základu daně jsou odlišná.

U celé řady falších subjektů nalzáme podstatné či drobné odlišnosti např. u investičních fondů, penzijních fondů, veřejných vysokých škol, obecně prospěšných společností, do určité míry i banky, bytová družstva, zdravotní pojišťovny, odborové organizace atd.

Předmět daně

Předmětem daně z příjmů právnických osob jsou příjmy (výnosy) z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem s vyloučením příjmů (výnosů), které nejsou předmětem daně. Je vymezen i speciální okruh poplatníků DPPO, jimiž jsou:

- poplatníci nezaložení nebo zřízení za účelem podnikání,
- veřejné vysoké školy, veřejné výzkumné instituce
- Pozemkový fond České republiky,
- veřejná obchodní společnost,
- komanditní společnost,
- poskytovatelé televizního nebo rozhlasového vysílání. [1]

Základ daně

Základ daně se stanoví za zdaňovací období, kterým u DPPO je zpravidla kalendářní rok. Zdaňovacím obdobím ovšem může být i hospodářský rok, případně účetní období, je-li delší než 12 měsíců.

Podnikatelko subjekty, jestliže jsou právnickými osobami, vždy účtují. U účtujících poplatníků je mnohem užší vazba mezi účetním výsledkem hospodaření a základem daně.

Základ daně právnických osob se odvozuje od výsledku hospodaření před zdaněním, který se podstatně upravuje.

Tab. 5. Základ daně z příjmu právnických osob [10]

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ před zdaněním
- příjmy vyňaté z předmětu daně
- osvobozené příjmy
- příjmy nezahrnované do základu daně (včetně samostatných základů daně)
- rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznaným základem
+ částky zkracující příjmy (nepeněžní a mimoúčetní příjmy)
+ účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady
+ částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě
- mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely
+ - korekce základu daně předešlých zdaňovacích období
= ZÁKLAD DANĚ

Sazba daně

Sazba daně z příjmu právnických osob je pevná. Vývoj sazeb je popsán v tab. 6, podle níž je patrné, že dochází ke snižování sazby.

Tab. 6. Vývoj sazby daně z příjmu právnických osob [21]

Rok	Sazba daně
1999	35%
2000	31%
2001	31%
2002	31%
2003	31%
2004	28%
2005	26%
2006	24%

Příjmy vyňaté z předmětu daně

Vyňatými příjmy jsou zejména příjmy z nabytí majetku dědictvím nebo darováním. Na rozdíl od fyzických osob u právnických osob jsou mimo předmět daně z příjmů veškeré přijaté dary bez výjimky.

Osvobození od daně

Příjmů osvobozených od DPPO u podnikatelských subjektů mnoho nenajdeme, bude se jednat především o:

- příjmy z provozování taxativně vyjmenovaných ekologických zařízení v roce uvedení do provozu a v pěti následujících zdaňovacích obdobích,
- úroky z přeplatku na dani zaviněného správcem daně a orgánem správy sociálního zabezpečení a z penále od zdravotních pojišťoven,
- úroky z hypotečních zástavních listů, pokud splňují podmínky dané zákonem.

Nezahrnované příjmy

Příjmy, které se nezahrnují do základu daně, jsou stanoveny společně pro obě daně z příjmů, a to částky, které již byly u téhož poplatníka zdaněny podle zákona o daních z příjmů, jsou-li zahrnuty ve výnosech (příjmech), příjmy tvořící samostatné základy, např. přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným či družstev.

Uznaný daňový základ

K tomu, aby mohl být účetní náklad uznán i jako uznaný daňový náklad, musí splňovat několik podmínek:

- daný náklad musí souviset se zdanitelnými příjmy věcně i časově,
- je-li daný náklad nutný pro dosažení zdanitelných příjmů,
- jestli není účetní náklad zaúčtován ve větší výši, než jaký je pro tento druh nákladu stanoven limit,
- jestli je poplatník schopen prokázat vynaložení každého výdaje,
- víme, že tento náklad není jmenován zákonem o daních z příjmů jako náklad, který nemůže být považován za daňově uznaný,
- a pokud není uplatnění účetního nákladu vázáno na dodatečné podmínky.

Úprava základu daně

Základ DPPO se snižuje o odpočty, stejně jako tomu bylo u DPFO. U této daně se však používají jen nestandardní odpočty. Nestandardní odpočty snižují základ daně, avšak s poněkud odlišnými pravidly pro jejich použití než u fyzických osob. V naší legislativě se u právnických osob všechny nazývají odčitatelnými položkami.

Tab. 7. Úprava základu DPPO a výpočet daně [10]

ZÁKLAD DANĚ
ODPOČTY (ODČITATELNĚ POLOŽKY)
- daňová ztráta
- odpočet výdajů na výzkum a vývoj
- odpočet části výdajů vynaložených na výuku učňů
= mezisoučet
- dary na veřejné prospěšné účely (max. 5 % z mezisoučtu)
= ZÁKLAD DANĚ PO SNÍŽENÍ O ODPOČTY (zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů)
* sazba daně
= DAŇ
SLEVY NA DANI
- slevy na zaměstnance se směněnou pracovní schopností
- slevy při pořízení a technickém zhodnocení registrační pokladny
= DAŇ PO SLEVĚ

Slevy na dani

V zákoně o daních nalezneme dva druhy slev na dani:

- na zaměstnance se zdravotním postižením
- osoby povinné k DPH na registrační pokladny

Jeden z těchto druhů slev má podpořit zaměstnavatele, kteří zaměstnávají osoby se zdravotním postižením. Jedná se o absolutní slevu diferencovanou podle míry zdravotního poškození zaměstnance. Při jejím výpočtu se vychází v zásadě z přepočteného počtu zaměstnanců se zdravotním postižením, který se zaokrouhluje na dvě desetinná místa. Výše slevy činí 18 000 Kč na jednoho přepočteného zaměstnance se zdravotním postižením, ale pokud se jedná o zaměstnance s těžším zdravotním poškozením, výše slevy se zvyšuje na 60 000 Kč. Tento typ slevy na dani platí shodně pro zaměstnavatele fyzické i právnické osoby. Pouze právnické osoby, které zaměstnávají více než 50 % zaměstnanců se zdravotním postižením a zároveň mají celkem minimálně 25 zaměstnanců, mohou uplatnit navíc relativní slevu na dani tak, že použijí poloviční sazbu daně.

3.1.3 Majetkové daně

Daň z nemovitosti

Daň z nemovitosti je daní velmi starou a je upravena podle zákona ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitosti. Z moderního hlediska můžeme za pozitivum daně z nemovitostí považovat fakt, že do určité míry je schopna postihnout implicitní důchod plynoucí z využití vlastní nemovitostí v rámci osobní spotřeby.

Daň z nemovitosti se dělí na dvě relativně samostatné části: **daň z pozemků a daň ze staveb**. Uvedené rozdělení vyplývá ze skutečnosti, že vlastník pozemků nemusí vždy být zároveň vlastníkem stavby na daném pozemku a naopak.

Poplatník daně

Poplatníkem této daně je většinou vlastník pozemku či stavby, bytu nebo samostatného nebytového prostoru, fyzická nebo právnická osoba, bez ohledu na její bydliště nebo sídlo, a to zpravidla i když se jedná o pronajatý pozemek nebo stavbu. [10]

Výběr daně z nemovitostí

Zdaňovacím obdobím daně z pozemků a daně ze staveb je kalendářní rok. Rozhodný je vždy stav k 1.1. příslušného zdaňovacího období a ke změnám během něj se nepřihlíží. Daňové přiznání poplatník podává příslušnému správci daně do 31. ledna zdaňovacího období, a to pouze pokud mu daňová povinnost nově vznikne nebo dojde ke změně v okolnostech rozhodných pro vyměření daně.

Daň silniční

Silniční daň je upravena zákonem ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční. Silniční daň představuje zcela nový typ daně. V České republice je daň zaměřena na osoby, které při používání silniční sítě využívají motorová vozidla k dosahování příjmů, přesněji řečeno pro podnikání. Jako cíl uplatňování silniční daně se uvádí vytvoření finančních zdrojů na údržbu, opravy, rekonstrukce a výstavbu silniční sítě, které jsou nyní soustředěny ve Státním fondu dopravní infrastruktury. [10]

Poplatník daně

Poplatníkem daně silniční je zpravidla právnická nebo fyzická osoba, která je provozovatelem vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu nebo zaměstnavatel, který vyplácí svému zaměstnanci cestovní náhrady za použití osobního automobilu. [10]

Předmět daně

Předmětem silniční daně jsou silniční a motorová vozidla a jejich přípojná vozidla, u kterých jsou splněny následující podmínky:

- jsou registrována a provozována v ČR a zároveň jsou používána nebo určena k podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti ve smyslu zákona o daních z příjmů,
- jde o vozidla s celkovou hmotností nad 12 tun určená pro přepravu nákladů.
U těchto vozidel potom není důležité, zda slouží k podnikání.

Vynětí z předmětu daně

Předmětem silniční daně nejsou speciální vozidla, která jsou vyrobena za jiným účelem a po pozemních komunikacích se pohybují jen ve výjimečných případech. Mezi tato vozidla můžeme zahrnout například zemědělské a lesnické traktory a jejich přípojná vozidla nebo speciální pásové automobily a pojízdné pracovní stroje. Jedná se o vozidla,

kteřá nejsou primárně určena k pohybu po silnici a mají především pracovní funkci. Silniční daň nepodléhá také silniční motorová vozidla používaná nepodnikatelskými právníckými osobami pouze v souladu s jejich posláním pro příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů právníckých osob.

Základ daně

Základ daně je vyjádřen ve fyzických jednotkách, které se liší podle druhu vozidel, a to:

- u osobních automobilů – silniční motorová vozidla určená pro dopravu maximálně devíti osob včetně řidiče a s celkovou hmotností maximálně 3,5 t – objem válců v motoru v cm³,
- u ostatních vozidel největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav,
- u návěsů součet největších povolených zatížení náprav v tunách a počet náprav.

Výběr silniční daně

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok. Daňové přiznání je tuzemský poplatník povinen podat do 31. ledna roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, na které je daň vyměřena a placena. Daň je splatná předem zálohově během zdaňovacího období. Platí se ve čtyřech zálohách a to do 15. 4., 15. 7., 15. 10., 15. 12.

Převodové daně

Daň dědická, daň darovací a daň z převodu nemovitosti jsou jednorázové majetkové daně a jsou upraveny zákonem ČNR č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitosti.

Daň dědická

Dani dědické podléhá bezúplatné nabytí majetku na základě dědictví ze závěti nebo dědictví ze zákona nebo z obou těchto důvodů.

Poplatník daně

Poplatníkem daně dědické je dědic, který nabytí dědictví nebo jeho část ze závěti, ze zákona nebo z obou těchto právních důvodů podle pravomocného rozhodnutí příslušného orgánu, jímž bylo řízení o dědictví skončeno. [7]

Předmět daně

Předmětem daně dědické je nabytí majetku děděním, přičemž se pro účely zákona majetek považují – nemovitosti (věci nemovité, byty a nebytové prostory) a movitý majetek (věci movité, cenné papíry, peníze v jakékoliv měně, v hotovosti i na účtech, pohledávky, majetková práva a jiné majetkové hodnoty).

Daň darovací

Darování majetku se rozumí bezúplatný převod vlastnictví majetku na základě právního předpisu, a to jinak než smrtí zůstavitele, podléhá dani darovací.

Poplatník daně

U této daně je poplatníkem ten, kdo majetek bezúplatně získal, tj. nabyvatel. V situaci, kdy majetek darováním získá více osob společně, je poplatníkem daně každá osoba samostatně a to úměrně nabytému podílu majetku. [10]

Předmět daně

Předmětem daně darovací je bezúplatné nabytí majetku na základě právního úkonu. Majetkem pro tyto účely se rozumí nemovitosti a movitý majetek či jiný majetkový prospěch. [7]

Daň z převodu nemovitostí

Pro účely daně z převodu nemovitostí rozumíme převodem nemovitostí úplatný převod nebo přechod vlastnictví k určité nemovitosti z jedné osoby na druhou včetně vypořádání podílového spoluvlastnictví.

Poplatník daně

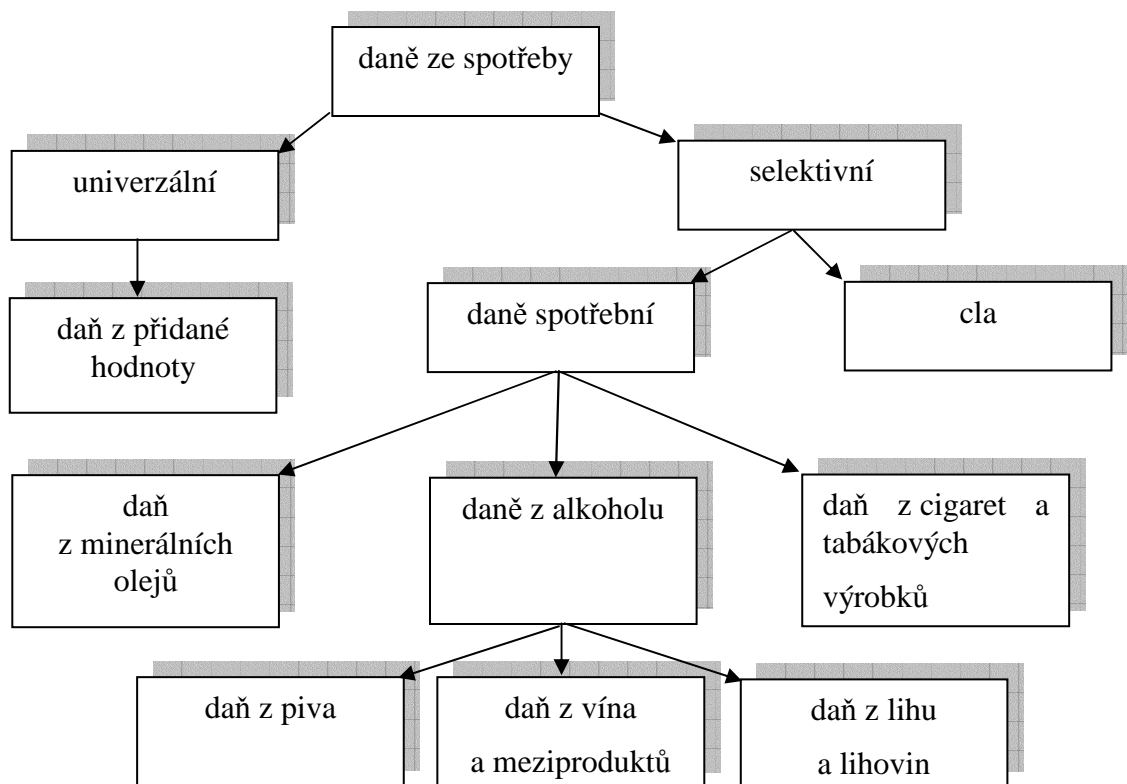
Poplatník této daně se určuje podle způsobu provedení převodu vlastnictví nemovitosti. Při úplatném převodu vlastnictví k nemovitosti je poplatníkem dosavadní vlastník nemovitosti, který ji prodává. Nabyvatel je v tomto případě ručitelem. V případě nabytí nemovitosti vydržením nebo při výkonu rozhodnutí, vyvlastnění, konkursu nebo vyrovnání je poplatníkem daně nabyvatel nemovitosti. [10]

Předmět daně

Předmětem této daně je úplatný převod nebo přechod vlastnictví k nemovitosti včetně vypořádání podílového spoluvlastnictví, vzájemná výměna nemovitostí nebo bezúplatné zřízení věcného břemene.

3.2 Nepřímé daně

Nepřímé daně v zemích Evropské unie jsou nejdále v procesu harmonizace daňových systémů. Jsou součástí ceny zboží a služeb a jejich výběr úzce souvisí s přechodem zboží přes hranice státu.



Obr. 4. Nepřímé daně v České republice [10]

3.2.1 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty neboli DPH upravuje zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty. "Přidaná hodnota" je rozdíl mezi hodnotou vyrobených nových statků nebo služeb a náklady na materiál a polotovary použité při jejich výrobě. Přidaná hodnota se skládá z mezd, zdravotního a sociálního pojištění, nájmu, úroků z úvěrů, služeb a zisků přidaných k produktu danou firmou.

DPH je určitá procentuální sazba, stanovená státem na podnikem produkovanou přidanou hodnotou. V ČR je to sazba 19% a 5%. Od daně jsou osvobozeny poštovní služby,

rozhlasové a televizní vysílání, finanční činnosti (spojené s cennými papíry, úvěry, směnárny), pojišťovnictví, převod staveb a pronájem pozemků po dvou letech po kolaudaci nebo nabytí majetku, výchova a vzdělávání, zdravotní služby, sociální pomoc, loterie a jiné podobné hry, prodej podniku. Zvláštní kapitolou je vývoz zboží a služeb do zahraničí, který je osvobozen od DPH na výstupu. [14]

Základní pojmy

Výstupy – v terminologii daní je prodej u daní z přidané hodnoty nazván výstupem a daň z nich vybraná se nazývá daň na výstupu.

Vstupy – nákup u daní z přidané hodnoty je nazván vstupem a daň v jejich ceně zaplacená je daň na vstupu.

Odpočet – odpočet daně je upravená suma daně na vstupu. Za daňové období subjekt načítá daň na výstupu a daň na vstupu.

Daňová povinnost - za daňové období subjekt načítá daň na výstupu a daň na vstupu.

Daňová povinnost je rozdílem mezi sumou daně na výstupu a odpočtem daně.

Předmět daně

Předmětem daně je dodání zboží, převod nemovitostí, pořízení zboží z EU, poskytování služeb, dovoz zboží z třetích zemí.

Osoby, kterých se týká daň z přidané hodnoty

Plátcí daně – jsou osoby povinné k dani. Mají sídlo, místo podnikání nebo místo výkonu ekonomické činnosti v České republice a jsou registrováni k dani z přidané hodnoty v České republice.

Osoby registrované – DPH je široce harmonizovaná v celé EU, proto povinnost registrovat se k dani může vzniknout v jakémkoli státě EU. Osoby povinné k dani, které jsou plátcí v jiném státu EU, budeme nazývat osobami registrovanými k dani.

Osoby povinné k dani – každá osoba v ČR, která samostatně vykonává ekonomickou činnost. Za ekonomickou činnost se považuje činnost výrobců, obchodníků, poskytování služeb, zemědělská výroba, soustavně vykonávané nezávislé činnosti a příjmy ze soustavného využití hmotného a nehmotného majetku (z pronájmu, poskytnutí licence).

[10]

Osoby povinné platit DPH – daň z přidané hodnoty platíme všichni při nákupu zboží a platbách za služby v ČR i ve státech EU. Pokud dovážíme zboží ze států mimo EU, budeme daň platit při vstupu na území Evropského společenství. Jsme tedy osobami povinnými platit daň, což ale neznamená, že jsme daňovými subjekty.

Plátcí daně

Plátcí DPH jsou fyzické a právnické osoby, které provádějí zdanitelná plnění. Povinný plátce je ten, jehož obrat (tržby) za poslední tři měsíce po sobě jdoucí byl vyšší než 1 milion Kč.

Dobrovolný plátce se přihlašuje dobrovolně, registrace plátce mu umožňuje vyšší obraty (vývozci, stavebniny a stavební firmy, zemědělci). Registrace plátce se může zrušit nejdříve po uplynutí kalendářního roku. Plátce musí vést registraci vstupních DPH (přicházejících spolu s nakoupeným materiálem, službami) a to zvlášť základní seny bez DPH za jednotlivé sazby. Ve stejném rozložení musí sledovat i DPH výstupní (odchází spolu s jeho zdanitelným plněním - výrobky, zboží, služby) a je jeho daňovou povinností. Plátce DPH má nárok na odpočet všech vstupních DPH od své daňové povinnosti. Proto se u něho vstupní DPH nesmí stát součástí ceny pořízeného majetku a služeb. Výjimku tvoří osobní automobil určený k podnikání, který nebyl pořízen za účelem dalšího prodeje. [14]

Sazba daně

Sazba daně z přidané hodnoty je lineární a diferencovaná. Má dvě úrovně – základní 19 % a sníženou 5 %. Se vstupem do Evropské unie a s druhou fází daňové reformy došlo k mnoha změnám v uplatnění sazeb daně. Při té příležitosti byla sazba daně snížena z 22 % na 19 % a současně většina služeb, ale i řada druhů zboží přeřazena ze snížené do základní sazby.

Tab. 8. Přehled roztrídění zdanitelného plnění do jednotlivých sazeb daně [10]

Základní sazba 19 %	Snížená sazba 5 %
Zboží	Většina potravin, léky a zdravotnické prostředky, knihy, noviny a časopisy
Služby	Pozemní, vodní a letecká hromadná pravidelná přeprava cestujících, úprava a rozvod vody, kulturní činnosti
Převod nemovitostí	Převod bytového fondu, rodinného domu a bytu
Dodání stavby, stavební práce	Dodání bytového domu, rodinného domu a bytu, jejich rekonstrukce a opravy

Základ daně

Základem daně je vše s výjimkou zahrnuté daně, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátce za uskutečněné zdanitelné plnění. Základ daně zahrnuje i spotřební daň, dotace k ceně, vedlejší související výdaje poskytované spolu se zbožím nebo službou (např. balné, cena přepravy, pojištění zásilky), materiál poskytnutý v ceně služby.

Naopak základ daně se snižuje o slevu, je-li poskytnuta ke dni uskutečnění plnění.

Základ daně z přidané hodnoty:

- cena nebo úhrada
- podle zákona o oceňování (bezúplatné nebo nepeněžitě plnění, účely nesouvisející s ekonomickou činností) [10]

Jestliže úplata za zdanitelné plnění není v penězích stanovena (bezúplatný převod nebo nepeněžitý základ daně zpravidla cena stanovená podle zákona o oceňování. Při určení výše sazeb daně se vychází z toho, že základ daně je cena bez daně z přidané hodnoty. Při výpočtu daně se ale zpravidla vychází z úhrady, která už daň obsahuje. Pak je základem DPH celá úplata za zdanitelné plnění.

Zdaňovací období a daňové přiznání

Zdaňovacím obdobím je kalendářní měsíc, pokud obrat plátce za předchozí kalendářní rok přesáhl 10 mil. Kč. Dobrovolně o měsíční zdaňovací období může požádat i plátce, který měl za poslední kalendářní rok obrat vyšší než 2 mil. Kč. Pokud obrat plátce za předcházející kalendářní rok nedosáhl 10 mil. Kč, zdaňovacím obdobím je kalendářní čtvrtletí.

Plátce je dále povinen předložit daňové přiznání správci daně, tzn. Finančnímu úřadu, do 25 dnů po skončení daňového období. Na účetním dokladu zaokrouhlujeme DPH na desetihaléře nahoru, na daňovém přiznání na koruny nahoru. Např. za leden do 25. února, za I. čtvrtletí do 25. dubna. Má-li plátce povinnost odvodu, musí zároveň s daňovým obdobím odvést i DPH. Při odpočtu má Finanční úřad 30 dnů na jeho vrácení. [14]

Osvobozená plnění

Osvobození znamená, že plátce není povinen uplatnit daň na výstupu, tj. při uskutečnění plnění, pak jde o osvobozené plnění. U daně z přidané hodnoty se osvobozená plnění dělí do dvou skupin.

Přehled osvobozených plnění

- *bez nároku na odpočet* – poštovní služby, provozování rozhlasového a televizního vysílání, finanční činnosti, pojišťovací činnosti, převod a nájem nemovitostí, výchova a vzdělání, zdravotnické služby a zboží, sociální pomoc, provozování loterií a jiných podobných her.
- *s nárokem na odpočet* – dodání zboží do jiného členského státu, pořízení zboží z jiného členského státu, vývoz zboží do třetí země, poskytnutí služby do třetí země, přeprava a služby přímo vázané na dovoz a vývoz zboží, přeprava osob do jiného členského státu nebo třetí země.

Nárok na odpočet a daňová povinnost

Nárok na odpočet daně má pouze plátce daně, pokud je schopen ho doložit tím, že:

- má daňový doklad vystavený plátcem daně z přidané hodnoty nebo osobou registrovanou k dani v jiném členském státu,
- použil vstupy, u kterých uplatňuje odpočet daně, v rámci svých ekonomických činností,
- uplatní nárok nejdříve ve zdaňovacím období, ve kterém mu vznikla povinnost přidat daň na výstupu.

Plátce daně nemá nárok na odpočet daně z přidané hodnoty u zdanitelných plnění, která nepoužil v rámci ekonomických činností, a je-li plátcem daně fyzická osoba, pak ani v případě použití pro osobní spotřebu.

V některých případech specifického charakteru plátce daně nemá nárok na uplatnění odpočtu DPH, i když se prokazatelně vztahují k ekonomické činnosti. Zákaz odpočtu se

zejména použije u případů použití přijatých zdanitelných plnění pro reprezentaci a při nákupu osobních automobilů a jejich technické zhodnocení. [10]

Vrácení daně

Plátce DPH má nárok na odpočet daně, což v jistém slova smyslu odpovídá vrácení daně zaplacené plátcem daně v cenách přijatých vstupů. U některých intrakomunitárních plnění však plátcí vzniká i právo na vrácení daně vybrané v jiném členském státu v ceně plnění. Nárok se uplatňuje v tom členském státu, ve kterém byla daň vybrána. Nárok na vrácení daně za přesně stanovených podmínek vzniká v řadě přesně definovaných případů i osobám neregistrovaným k dani (např. diplomatům, ozbrojeným silám NATO atd.).

Nárok na vrácení daně má fyzická osoba ze třetí země při vývozu zboží neobchodního charakteru nakoupeného v České republice s cenou za nákup nad 2 000 Kč. Nárok nevzniká při nákupu pohonných hmot, potravin, tabákových výrobků a alkoholu. [10]

3.2.2 Spotřební daně

Spotřební daně jsou upraveny zákonem č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. Tyto daně patří historicky mezi nejstarší daně a již od svého vzniku vždy představovaly významný přínos pro státní pokladnu. Stát ji zavádí za účelem regulovat cenu určitých komodit na trhu. Účelem může být buď zvýšit příjmy státního rozpočtu (např. u pohonných hmot) nebo snížit poptávku po škodlivém zboží (tabák, alkohol).

Od roku 2006 vykonává její správu Celní úřad, do konce roku 2005 správu vykonával Finanční úřad.

Při nákupu zboží, na které je uplatňována spotřební daň, dochází k tzv. dvojímu zdanění, neboť se platí daň z přidané hodnoty i ze spotřební daně. [22]

Předmět daně

Spotřební daně zatěžují pět skupin výrobků. Jedná se o minerální oleje, líh, tabákové výrobky, pivo, víno a meziprodukty.

Předmětem spotřebních daní jsou vybrané výrobky vyrobené na daňovém území EU nebo na daňové území EU dovezené. [10]

4 SPRÁVA DANÍ

Zákon ČNR č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků upravuje pravidla jednání jednotlivých subjektů v průběhu řízení o daních, vymezuje jejich práva a povinnosti.

Účastník řízení

Základními účastníky řízení jsou na jedné straně daňové subjekty a na druhé straně osoby vykonávající dohled státu, tj. k tomu určené správní orgány zvané správci daně.

Nejdůležitějšími správci daně jsou územní finanční úřady, které spravují převážnou část daní. Dalšími státními orgány, které spravují daně jsou celní orgány, které spravují spotřební daně, cla a malou část DPH při dovozu zboží ze třetích zemí a rovněž územní orgány, které spravují místní a správní poplatky. Druhým účastníkem daňového řízení je daňový subjekt, tedy poplatník a plátec.

Zásady daňového přiznání

Zásady, kterými se řídí daňové řízení jsou – zásada zákonného postupu, neveřejnosti, mlčenlivosti, přiměřenosti kroků a úkonů správce daně, volného hodnocení důkazů správcem daně, skutečného obsahu věci, součinnosti správce daně s daňovým subjektem, spolupráce daňového subjektu se správcem daně, rovnosti daňových subjektů před správcem daně. [10]

Úkony v daňovém řízení

Prvním úkonem v daňovém řízení je *podání daňového subjektu*. Z každého podání musí být zřejmé, kdo ho podává a co požaduje. Základní forma je písemná. Pro některá podání platí, že musí být podána na předepsaných tiskopisech např. přihláška k registraci nebo daňové přiznání. Druhým krokem je *rozhodnutí*. Je nejdůležitější formou úkonu v daňovém řízení, protože pouze rozhodnutí může správce daně ukládat povinnost a přiznávat práva daňovým subjektům a ostatním účastníkům daňového řízení.

Části daňového řízení

První částí daňového řízení je *přípravné řízení*. To předchází vyměření daně. Jeho nejdůležitější součástí je registrace daňových subjektů. Registrační povinnost má každý poplatník, který získal oprávnění k podnikatelské činnosti. Tu musí splnit podáním přihlášky k registraci na předepsaném formuláři. Registraci daňového subjektu ztvzuje správce daně vydáním osvědčení, ve kterém je uvedeno daňové identifikační číslo (DIČ).

Daňový subjekt musí také oznamovat změny podstatných skutečností uvedených v přihlášce k registraci, zejména ukončení činnosti nebo zánik daňové povinnosti.

Druhou částí daňového řízení je *vyměřovací řízení*, ve kterém je stanovena výše daňové povinnosti. Vyměřit daň může pouze správce daně a to platebním výměrem. Lhůta pro vyměření daně je stanovena na tři roky od konce zdaňovacího období, ve kterém byl daňový subjekt povinen podat daňové přiznání, nebo-li zaplatit daň bez povinnosti podat daňové přiznání.

Třetí částí daňového řízení je *placení daní*. Smyslem této části je zaplacení daně ve stanovené době. Je nejsledovanější částí daňového řízení. V této části se setkáme s pojmem daňový dlužník, což je osoba, která je povinna daň platit nebo ji odvádět. Daňovou povinností rozumíme částku vyměřené daně, která je splatná ve lhůtě splatnosti. Není-li zvláštním daňovým zákonem stanoveno jinak, pak den splatnosti daně je totožný s posledním dnem lhůty pro podání daňového přiznání za příslušné zdaňovací období.

Poslední částí daňového řízení je *vymáhací řízení*. Je to proces, ve kterém správce daně využívá zákonem stanovené prostředky k tomu, aby donutil daňový subjekt k úhradě daňového nedoplatku. Správce daně má právo vymáhat daňové nedoplatky nejpozději do šesti let po konci roku, ve kterém se nedoplatek stal platným.

Opravné prostředky

Tyto prostředky představují způsob obrany práv daňového subjektu v daňovém řízení. Dělíme je na *řádné*, kterých lze použít proti rozhodnutí, jež dosud nenabylo právní moci. Patří sem odvolání, stížnost, námitka a reklamace. Další částí jsou *mimořádné* opravné prostředky, kterými lze korigovat pravomocná rozhodnutí. Do této skupiny patří obnova řízení, nezkoumání daňových rozhodnutí, prominutí daně a opravy zřejmých omylů a nesprávností. [10]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

B-Projekting, spol. s. r. o.

tř. T. Bati 299

764 22 Zlín - Louky

5.1 Základní údaje o společnosti

Právní forma

Společnost B-Projekting Zlín byla zapsána u Okresního soudu v Brně 6.10.1992 jako společnost s ručením omezeným (číslo výpisu 21812/92 ze dne 21.10.1992).

Základní kapitál

620 000 Kč

Počet zaměstnanců

47 osob

5.2 Předmět činnosti firmy

B-Projekting je společnost zaměřená na projektování a inženýrsko-dodavatelské služby ve výstavbě průmyslových a občanských staveb:

- projektová činnost ve výstavbě a projektování elektrických zařízení,
- inženýrská činnost v investiční výstavbě,
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování.

Společnost výkon činností naplňuje tvorbou dokumentace projektů a výstavbou provozů a závodů na zpracování plastů, výrobu kompozitních materiálů, pneumatik, technické pryže na výrobu textilních kordů a speciálních textilií.

Z dalších oborů se jedná o tvorbu dokumentace projektů a výstavbu ve strojírenství, energetických provozech, speciálních přípravných pro stavební a potravinářský průmysl apod. V oblasti občanské výstavby jde o tvorbu dokumentace projektů a výstavbu inženýrských sítí, školských zařízení, tělocvičen, stravovacích pavilonů, penzionů a správních budov vč. interiérů, kotelen a výměňkových stanic.

5.3 Historie společnosti

Společnost vznikla zapsáním do obchodního rejstříku vedeného Krajským soudem v Brně dne 6.10. 1992. Datum zahájení vlastního podnikání se váže na 1. listopad 1992. Činnost společnosti byla zahájena v budově někdejšího státního podniku Barumprojekt ve Zlíně-Loukách. Tehdy společnost zaměstnávala 6 pracovníků.

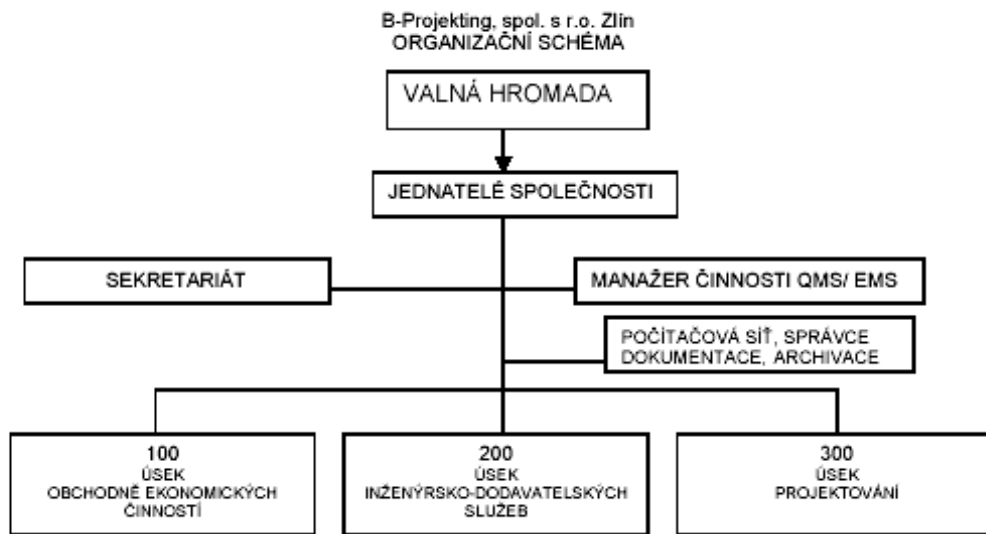
Dne 1. dubna 1993 se společnost přestěhovala do budovy společnosti SPUR ve Zlíně-Loukách a do května 1993 dokončila svoji organizační strukturu a navýšila stav pracovníků na 66 osob.

Společnost od roku 1993 postupně v procesu projektování nahrazovala „kreslicí prkna“ grafickými stanicemi a psací stroje kancelářskými systémy. V projektování se využívalo programových produktů typu Design CAD.

V roce 1998, 1999 a 2000 společnost uskutečnila významná opatření ve svém technickém zázemí. Postupně byl vybudován komplexní systém pro přípravu a realizaci projektů s významnou podporou moderních prostředků (LAN pro 56 PC, INTERNET, mobilní telefony, HW, SW – 2D, 3D, vizualizace, vektorizace, informační systém „SMART TEAM“, pro řízení procesů ve firmě – PDM - Produkt Data Management, Workflow, archivace a prezentace na CD-ROM, zpracování, scanování a kopírování listinných dokumentů a výkresové dokumentace na digitálních kopírovacích strojích).

V průběhu roku 2000 společnost vytvořila a zavedla do užívání systém řízení jakosti a environmentálního managementu. V roce 2000 byl systém certifikován a společnost získala certifikáty podle ČSN EN ISO 9001:1995 a 14001:1997.

5.4 Organizační schéma podniku



Obr. 5. Organizační struktura společnosti B-Projekting, spol. s r. o.

Společnost se skládá ze tří úseků. Úsek 100 je středisko obchodně-ekonomických činností, 200 je úsek inženýrsko-dodavatelských služeb a 300 je úsek projektování.

5.5 Vymezení hmotného a nehmotného majetku společnosti

Do daňových nákladů se promítnou výdaje, které souvisí s pořízením hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku. Zásadní význam zde mají daňové a účetní odpisy dlouhodobého majetku. Nejprve jsem si vymezila hmotný a nehmotný majetek společnosti B-Projekting, spol. s r. o.

Hmotný majetek společnosti

Společnost vlastní dlouhodobý hmotný majetek nad 40 000 Kč tzn., že pořizovací cena majetku je nad 40 000 Kč a provozně technická funkce tohoto majetku je delší než jeden rok.

Tab. 9. Dlouhodobý hmotný majetek společnosti – stav k 31.12.2006 (v Kč)

Středisko	Cena pořízení
100 obchodně-ekonomický úsek	150 639
200 úsek inženýrsko-dodavatelských služeb	3 287 341
300 úsek projektování	3 751 296
Celkem	7 189 276

K 31. 12. 2006 činí hodnota hmotného majetku společnosti 7 189 276 Kč. V jednotlivých střediscích byly pořízeny např. počítače, kopírovací stroje, digitální fotoaparáty, klimatizační fotoaparáty, notebooky, psací elektronické stroje a jiný hmotný majetek.

Nehmotný majetek společnosti

Nehmotný majetek si společnost dělí na nehmotný majetek v ceně pořízení do 60 000 Kč a na nehmotný majetek v ceně pořízení nad 60 000 Kč.

Tab. 10. Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti do 60 000 Kč - k 31. 12. 2006 (v Kč)

Středisko	Stav k 1. 1. 2006	Přírůstek	Úbytek	Stav k 31. 12. 2006
100	82 745	-	- 24 345	58 400
200	604 177	40 210	- 295 817	348 570
300	1 756 127	1 182 360	- 1 595 987	1 342 500
CELKEM	2 443 049	1 222 570	- 1 916 149	1 749 470

Hodnota nehmotného majetku k 31. 12. 2006 činí 1 749 470 Kč. Společnost vlastní softwarové programy. K 31. 12. 2006 pořídila např. AUTOCAD 2007, AutoCAD 2007 CZ upgrade a další softwarové programy v pořizovací ceně do 60 000 Kč.

Tab. 11. Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti nad 60 000 Kč – k 31. 12. 2006 (v Kč)

Středisko	Stav k 1. 1. 2006	Přírůstek	Vyřazeno	Stav k 31. 12. 2006
200	1 329 100	-	- 729 500	599 600
300	1 284 570	142 811	- 778 420	648 961
CELKEM	2 613 670	142 811	- 1 507 920	1 248 561

Z tabulky 15 je vidět, že na pořízení nehmotného majetku se podílí jen středisko 200 inženýrsko-dodavatelských služeb a středisko 300 projektování. Stav dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2006 dosáhl hodnoty 1 248 561 Kč. Společnost opět pořídila softwarové programy v pořizovací ceně nad 60 000 Kč.

6 PŘEHLED POVINNOSTÍ FIRMY V OBLASTI PŘÍMÝCH A NEPŘÍMÝCH DANÍ

V této části provedu analýzu jednotlivých daňových povinností společnosti B-Projekting, spol. s r. o. Tato společnost je poplatníkem daně z příjmu právnických osob, silniční daně a daně z přidané hodnoty (DPH). Jednotlivé daně rozeberu v časovém horizontu od roku 2004 do roku 2006.

6.1 Analýza daně z příjmu právnických osob

Společnost B-Projekting je poplatníkem daně z příjmu právnických osob od roku 1992, kdy zahájila svou podnikatelskou činnost.

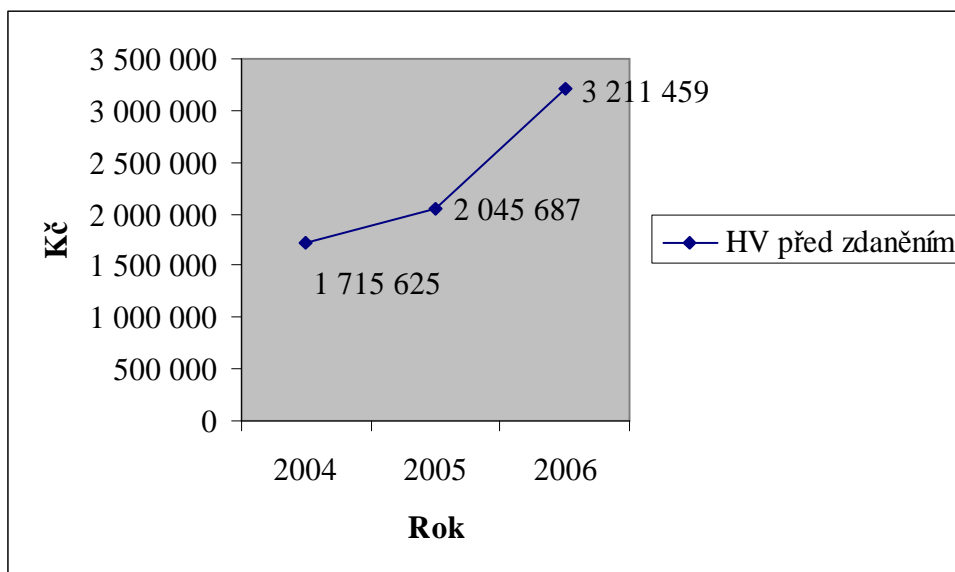
Společnost zpracovává daňové přiznání k dani z příjmu právnických osob k 30. 6. kalendářního roku. Jelikož je právnickou osobou podléhající auditu, musí vyplnit rozvahu v plném rozsahu, výkaz zisků a ztrát v plném rozsahu a výkaz cash flow. Společnost je rovněž povinna zveřejnit výsledky v Obchodním věstníku na zvláštním formuláři. Výsledky musí být ověřeny auditorem. V neposlední řadě musí společnost vyplnit přílohu k účetní závěrce v plném rozsahu.

Výpočet daně z příjmu právnických osob se provede podle účetních dat, která jsou uvedena v rozvaze a ve výkazu zisku a ztrát. Vlastní výpočet daně z příjmu právnických osob vychází z hospodářského výsledku (HV = výnosy – náklady) za zdaňovací období.

Tab. 12. Vývoj hospodářského výsledku v letech 2004-2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
HV před zdaněním	1 715 625	2 045 687	3 211 459

Hospodářský výsledek před zdaněním jsem získala součtem provozního hospodářského výsledku, hospodářského výsledku z finančních operací a mimořádného hospodářského výsledku.



Graf 1. Vývoj hospodářského výsledku v letech 2004 – 2006 (v Kč)

6.1.1 Výpočet základu daně

Základ daně z příjmu právnických osob se odvozuje z hospodářského výsledku před zdaněním. Výsledek hospodaření před zdaněním se upravuje o položky, které si od výsledku hospodaření může společnost odečíst. Společnost si může od daného výsledku hospodaření odečíst příjmy, které jsou vyňaté z předmětu daně. Jsou jimi například příjmy z nabytí majetku dědictvím nebo darováním, příjmy z dotací, příspěvků na provoz a jiných podpor ze státních rozpočtů atd. Od hospodářského výsledku si společnost může dále odečíst příjmy, které jsou osvobozeny od daně. Těmi jsou například úroky z přeplatku na dani, úroky z hypotečních zástavních listů, příjmy z loterií, příjmy plynoucí z odpisů závazků při vyrovnání atd. Dále si společnost může odečíst příjmy, které nejsou zahrnovány do základu daně jako například přijaté dividendy nebo podíly na zisku společností s ručením omezeným nebo částky, které už byly u téhož poplatníka zdaněny podle zákona o daních z příjmů, pokud jsou zahrnuty ve výnosech. Společnost si taky může odečíst rozpuštění rezerv nebo opravných položek, jejichž tvorba nebyla daňově uznaným nákladem a rovněž odečíst mimoúčetní náklady, které lze uznat pro daňové účely.

K výsledku hospodaření musí společnost taky přičítat některé položky jako například nepeněžní a mimoúčetní příjmy, účetní náklady, které nejsou uznanými daňovými náklady a částky pojistného sociálního pojištění sražené zaměstnancům a neodvedené ve lhůtě.

Tab. 13. Přehled účetních a daňových odpisů v letech 2004 – 2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
Účetní odpisy	1 655 723	1 028 986	1 654 063
Daňové odpisy	2 000 723	1 414 156	2 034 636
Rozdíl	345 000	385 170	380 573

Společnost odečítá rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy od výsledku hospodaření před zdaněním. V roce 2004 byl rozdíl mezi účetními odpisy ve výši 345 000 Kč, v roce 2005 ve výši 385 170 Kč a v roce 2006 v hodnotě 380 573 Kč.

Tab. 14. Stanovení základu daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
HV před zdaněním	1 715 625	2 045 687	3 221 459
Neuznávané náklady	161 043	247 462	747 194
Příjmy nezahrnované do základu daně	-	-	80 000
Rozdíl účetních a daňových odpisů	345 000	385 170	380 573
Základ daně	1 531 668	1 907 979	3 498 080

V roce 2004 musela společnost přičíst k výsledku hospodaření před zdaněním neuznávané náklady ve výši 161 043 Kč a odečetla si rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy v hodnotě 345 000 Kč. Získala tím základ daně ve výši 1 531 668 Kč.

V roce 2005 společnost přičetla k výsledku hospodaření neuznávané náklady v hodnotě 247 462 Kč a odečetla rozdíl mezi odpisy ve výši 385 170 Kč. Základ daně v tomto roce činil částku ve výši 1 907 979 Kč.

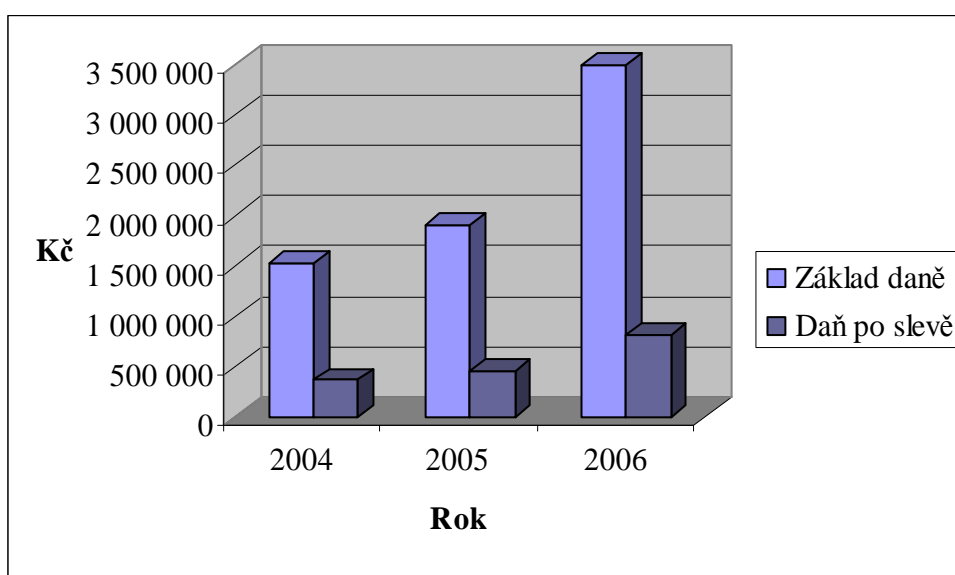
V roce 2006 získala společnost základ daně v hodnotě 3 498 080 Kč. Od výsledku hospodaření odečetla neuznávané náklady ve výši 747 194 Kč a přičetla rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy ve výši 380 573 Kč. Dále přičetla částku v hodnotě 80 000 Kč, což byly příjmy, které se nezahrnují do základu daně.

6.1.2 Úprava základu daně a stanovení daně

Základ daně z příjmu právnických osob se musí snížit o odpočty. U této daně se používají nestandardní odpočty, které se nazývají odčitatelnými položkami.

Tab.15. Výpočet daně po slevě v letech 2004-2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
Základ daně	1 531 668	1 907 979	3 498 080
Nárok na odečet	114 416	-	-
Základ daně po snížení o odpočty	1 417 252	1 907 979	3 498 080
Odečet darů	38 000	48 003	37 000
Základ daně po úpravě o část základu daně	1 379 000	1 859 000	3 461 000
Sazba daně	28 %	26 %	24 %
Daň	386 120	483 340	830 640
Sleva na dani		18 000	18 000
Daň po slevě	368 120	465 340	812 640



Graf 2. Základ daně a výpočet daně po slevě v letech 2004 – 2006 (v Kč)

V roce 2004 dosáhl základ daně výše 1 531 668 Kč. Byl upraven o odčitatelné položky ve výši 114 416 Kč. Do odčitatelných položek patří daňová ztráta, kterou společnost nevykázala. Dále se jedná o odpočty výdajů na výzkum a vývoj a odpočty části výdajů vynaložených na výuku učňů. Po provedení odpočtů od základu daně získáme mezisoučet v hodnotě 1 417 252 Kč, od kterého odečteme položku dary na veřejně prospěšné účely.

Tyto dary dosáhly hodnoty 38 000 Kč. Hodnota darů musí činit maximálně 5 % z mezisoučtu. Po odečtení daných hodnot získáme základ daně po snížení o odpočty, který dosáhl výše 1 379 000 Kč. Tuto hodnotu vynásobíme sazbou daně, která činila v roce 2004 pro právnické osoby 28 % a získáme daň ve výši 386 120 Kč. Dále můžeme uplatnit slevy na dani, které se týkají slev na zaměstnance se změněnou pracovní schopností a slev při pořízení a technickém zhodnocení registrační pokladny. V roce 2004 činila sleva 18 000 Kč. Po celkové úpravě dostáváme daň po slevě ve výši 368 120 Kč.

V roce 2005 dosáhl základ daně hodnoty 1 907 979 Kč. Společnost v tomto roce neprovedla žádné odpočty od základu daně, proto činí základ daně po snížení o odpočty částku ve výši 1 907 979 Kč. . Od této částky se odečetla položka darů ve výši 48 003 Kč. Následně jsme získali základ daně po úpravě ve výši 1 859 976 Kč, na který se vztahuje sazba daně ve výši 15 %. Tato hodnota se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů, takže dostáváme částku ve výši 1 859 000 Kč. Tuto částku vynásobíme sazbou daně, která v roce 2005 činila 26 %. Získaná daň dosáhla hodnoty 483 340 Kč. Od daně odečteme slevy na dani ve výši 18 000 Kč. Výsledná daň po slevě činí hodnotu ve výši 465 340 Kč.

V roce 2006 dosáhl základ daně hodnoty 3 498 080 Kč. Společnost v tomto roce neprovedla žádné odpočty od základu daně. Od základu daně společnost odečetla dary ve výši 37 000 Kč a získala základ daně po úpravě o část základu daně ve výši 3 461 000 Kč. V roce 2006 se na tento základ daně vztahuje sazba daně ve výši 24 %. Po následné úpravě dostaneme daň ve výši 830 640 Kč, od které se odečte sleva na dani ve výši 18 000 Kč. Celková daňová povinnost společnosti činila v tomto roce 812 640 Kč.

Placení daně

Společnost v roce 2004 uhradila na zálohách částku ve výši 117 687 Kč. Tím společnosti vznikl nedoplatek v hodnotě 250 433 Kč. V roce 2005 uhradila společnost na zálohách 214 200 Kč. Opět vznikl nedoplatek ve výši 251 140 Kč. A v roce 2006 zaplatila společnost na zálohách 411 700 Kč. Společnosti tím vznikl nedoplatek v hodnotě 400 940 Kč.

6.2 Analýza silniční daně

Společnost B-Projekting je poplatníkem daně silniční podle zákona ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční. Společnost přiznává vozidla, která jsou registrována a provozována na území České republiky a jsou určena k podnikání.

Poplatníkem silniční daně je zaměstnavatel, který vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci. Sazba daně činí 25 % na každý den použití auta a to jen v případě, kdy je to pro poplatníka výhodnější.

Zdaňovacím obdobím pro společnost je jeden kalendářní rok. Společnosti vzniká nebo zaniká daňová povinnost v kalendářním měsíci, kdy začala nebo přestala používat vozidlo k podnikatelským účelům. Daň zjistíme podle součinu jedné dvanáctiny roční daňové sazby a počtu kalendářních měsíců. Společnost hradí čtvrtletně zálohy na daň, které jsou splatné do 18. 4., 17. 7, 16. 10., 15. 12. Daň, záloha na daň i sleva na dani se zaokrouhluje na celé koruny nahoru. Daňové přiznání se podává k 31. 1. kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období.

Tab. 16. Přehled automobilů společnosti pořízených na leasing od roku 2002

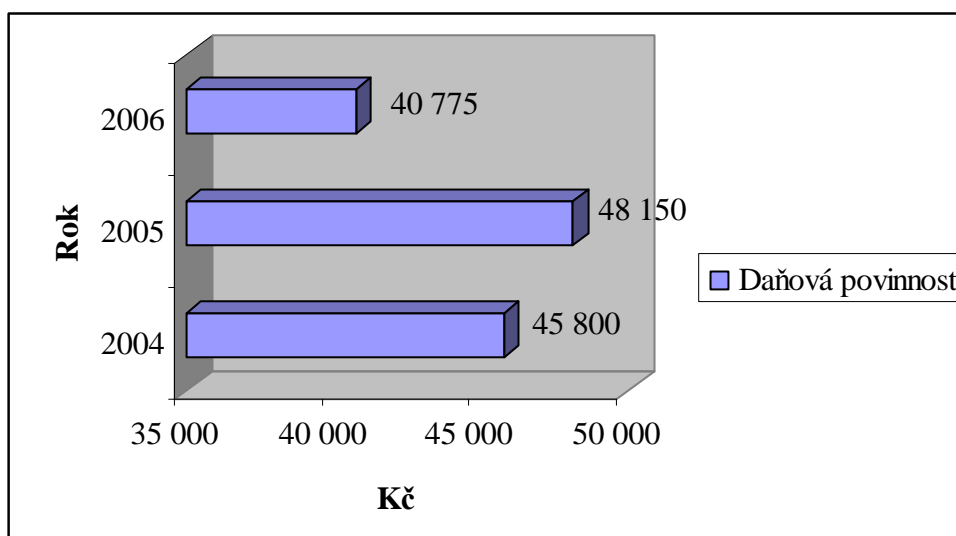
Typ	SPZ	Pořizovací cena (Kč)	Doba pronájmu	Začátek pronájmu	Konec pronájmu
Škoda Fabia Combi	1Z3 9914	419 568	36 měsíců	2002	2005
Seat Leon	ZLL 78 – 11	730 000	36 měsíců	2002	2005
Škoda Fabia Classic	1Z4 0061	359 994	36 měsíců	2002	2005
Škoda Fabia Combi	1Z3 9916	419 568	36 měsíců	2002	2005
Škoda Fabia Combi	1Z3 9915	419 568	36 měsíců	2002	2005
Seat Leon 1.8	1Z4 0193	879 900	36 měsíců	2002	2005
Volvo V 50 1.8	2Z4 3538	814 625	36 měsíců	2005	2008
Škoda Fabia Combi	1Z7 7188	469 900	36 měsíců	2005	2008
Škoda Fabia Combi	2Z1 9094	475 400	36 měsíců	2005	2008
Kia Carens	2Z8 9120	404 980	36 měsíců	2007	2010

Společnost B-Projekting pořídila od roku 2002 na finanční leasing celkem 10 automobilů. V roce 2005 bylo splaceno celkem 6 automobilů. Automobil Volvo V 50 1.8 a dvě Škody Fabia Combi budou splaceny na konci roku 2008. Vozidlo Kia Carens přibylo na leasing v letošním roce 2007 a bude splaceno na konci roku 2010.

Společnost ve většině případů pořizuje automobily na finanční leasing. Od roku 2002 pořídila pouze jedno vozidlo v hotovostní částce a to automobil značky Honda RD 9.

Tab. 17. Přehled záloh na silniční daň v letech 2004 – 2006 (v Kč)

Rok 2004	Záloha	Rok 2005	Záloha	Rok 2006	Záloha
Přeplatek z r. 2003	8 679	Přeplatek z r. 2004	9 879	Přeplatek z r. 2005	8 729
21. 4. 04	5 000	29. 4. 05	3 000	14. 4. 06	3 000
15. 7. 04	14 000	15. 7. 05	15 000	14. 7. 06	12 000
13. 10. 04	14 000	14. 10. 05	13 500	13. 10. 06	11 000
15. 12. 04	14 000	15. 12. 05	15 500	15. 12. 06	12 000



Graf 3. Přehled celkové daňové povinnosti u silniční daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)

Z grafu 3 můžeme vidět, že v roce 2004 činila celková daňová povinnost hodnotu 45 800 Kč. Na zálohách společnost uhradila 55 679 Kč. Tím získala společnost přeplatek v hodnotě 9 879 Kč.

V roce 2005 byla celková daňová povinnost společnosti B-Projekting 48 150 Kč. Na zálohách zaplatila společnost 56 879 Kč, čímž jí vyšel přeplatek v hodnotě 8 729 Kč.

V roce 2006 činila celková daňová povinnost hodnotu 40 775 Kč. Na zálohách společnost uhradila 46 729 Kč. Opět získala přeplatek a to v hodnotě 5 954 Kč.

Společnost převážně vlastní nebo má automobily na leasing s objemem motoru od 1 250 cm³ do 1 500 cm³, u kterých je roční sazba daně 2 400 Kč a automobily s objemem motoru od 1 500 cm³ do 2 000 cm³ s roční sazbou daně 3 000 Kč.

6.3 Analýza daně z přidané hodnoty

Společnost B-Projekting je poplatníkem daně z přidané hodnoty podle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidaného hodnoty, protože obrat společnosti přesahuje částku 1 000 000 Kč za 12 předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců a tudíž musí být k této dani registrována. Společnost hradí daň z přidané hodnoty v měsíčních splátkách a to vždy 25. dne v měsíci.

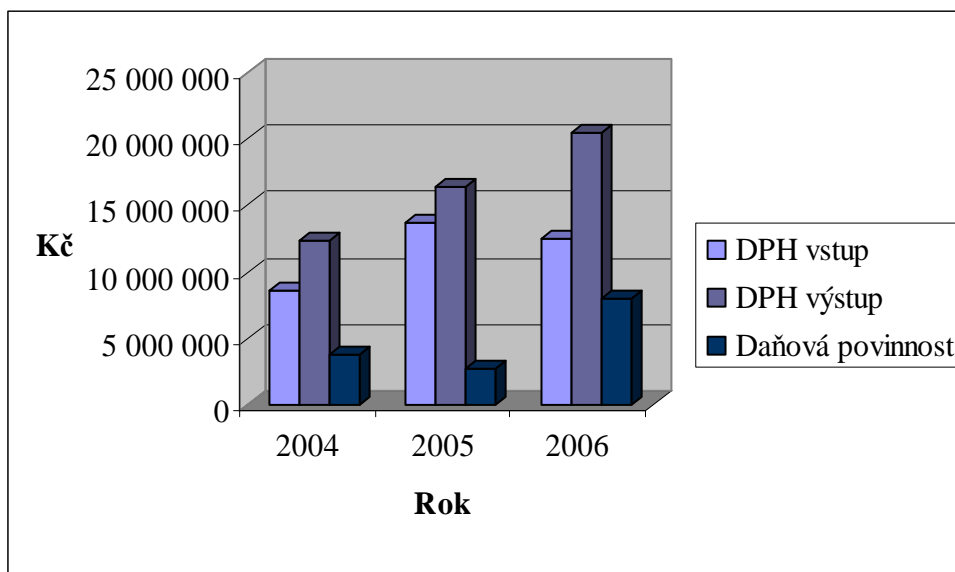
Principem této daně je skutečnost, že dodavatel, který je registrovaný jako plátce této daně, musí odvést z obchodu část své hodnoty. Obchod musí být předmětem této daně. V opačném případě si za jistých podmínek žádá odběratel o vrácení daně, kterou dodavateli při obchodu zaplatil.

Společnost B-Projekting si uplatňuje daň z přidané hodnoty na vstupu za pořízené zboží, materiál, energii nebo služby. Je to vlastně daň, kterou musí společnost zaplatit jinému plátcovi v ceně nakoupeného zdanitelného plnění.

Společnost musí povinně zahrnovat do ceny svého zdanitelného plnění daň na výstupu např. za své poskytnuté služby.

Tab. 18. DPH na vstupu a výstupu v letech 2004 - 2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
DPH vstup	8 541 208	13 637 729	12 457 212
DPH výstup	12 290 129	16 377 951	20 423 053
Daňová povinnost	3 748 921	2 740 222	7 965 841
Nadměrný odpočet	-	-	-



Graf 4. DPH na vstupu a výstupu v letech 2004 – 2006 (v Kč)

V tabulce jsou uvedeny hodnoty daně z přidané hodnoty v letech 2004 až 2006. Daň z přidané hodnoty na vstupu je součtem jednotlivých měsíčních daní na vstupu a rovněž daň z přidané hodnoty na výstupu je součtem jednotlivých měsíčních daní na výstupu.

Společnost podává daňové přiznání k dani z přidané hodnoty v řádných termínech. Někdy podává dodatečné daňové přiznání. Učinila tak v roce 2004 v měsíci listopad a v roce 2005 v měsících leden, únor, březen, duben, srpen, září a prosinec. V roce 2006 nepodávala žádná dodatečná přiznání.

Z tabulky 18 můžeme vidět, že společnost měla v roce 2004 daňovou povinnost ve výši 3 748 921 Kč, v roce 2005 daňovou povinnost ve výši 2 587 545 Kč a v roce 2006 činila daňová povinnost částku ve výši 7 965 841 Kč. To znamená, že společnost B-Projekting poskytla služby za více peněz než za které je nakoupila.

Nejvyšší daňovou povinnost měla společnost v roce 2006, kdy dosáhla hodnota daňové povinnosti částky téměř 8 000 000 Kč.

6.4 Pojistné sociálního pojištění

Pojistné sociálního pojištění je největším veřejným příjmem.

Firma B-Projekting zaměstnává 47 pracovníků a je povinna podle zákona č. 481/1997 Sb. za ně odvádět veřejné zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení.

Z hrubé mzdy každého zaměstnance odvádí zaměstnavatel 8 % na sociální pojištění a 4,5 % na zdravotní pojištění. Dále pak zaměstnavatel odvádí navíc dalších 26 % z hrubé mzdy na sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění.

Výpočet čisté mzdy

S daněmi úzce souvisí mzda. Výpočet čisté mzdy se odvíjí od hrubé mzdy, od níž zaměstnavatel odečte pojistné sociálního pojištění a pojistné zdravotního pojištění. Tím získá zaměstnavatel hodnotu zdanitelné mzdy, od které se odečte záloha na daň z příjmů a sleva na dani, která činí jednu dvanáctinu ročních slev na dani a přičte se bonus na dítě, který činí 500 Kč na jedno dítě a dvojnásobek za dítě s ZTP/P. Po těchto početních operacích získáme hodnotu čisté mzdy. Ve výjimečných případech se ještě od čisté mzdy odečítají srážky ze mzdy.

Charakteristika pracovníků podle pracovních profesí

Společnost se skládá ze tří úseků a to úseku obchodně-ekonomických činností (č. 100), úseku inženýrsko-dodavatelských služeb (č. 200) a úseku projektování (č. 300). Ve firmě je k 31.12.2006 celkem 47 pracovníků. Z toho je jeden ZTP/P pracovník.

Tab.19. Přehled pracovníků společnosti dle úseků - stav k 31.12.2006

Úsek	Zařazení podle smlouvy	Počet pracovníků
100	vedoucí úseku	1
	ekonom	1
	ekonom	1
200	vedoucí úseku	1
	hlavní koordinátor	1
	technik inženýrsko-dodavatelských služeb	7
	technik inženýrsko-dodavatelských služeb – hlavní koordinátor stavby	1
	správce počítačové sítě	1
	vedoucí obchodně technických činností	1
	administrativní pracovnice	1
300	vedoucí úseku	1
	projektant	29
	administrativní pracovnice	1

6.5 Zálohy na daň

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ukládá odvádět zálohy na daň z příjmů fyzických osob. Firma je plátcem těchto záloh na daň a zaměstnanec je poplatníkem. Pokud by se zálohy na daň neodvedly včas, dochází k sankcím. Společnost musí každý měsíc posílat zálohy na daň a to vždy k 20. dni následujícího měsíce. Následně pak za celý rok podá vyúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků.

Tab.20. Přehled odvodů záloh na daň v letech 2004 – 2006 (v Kč)

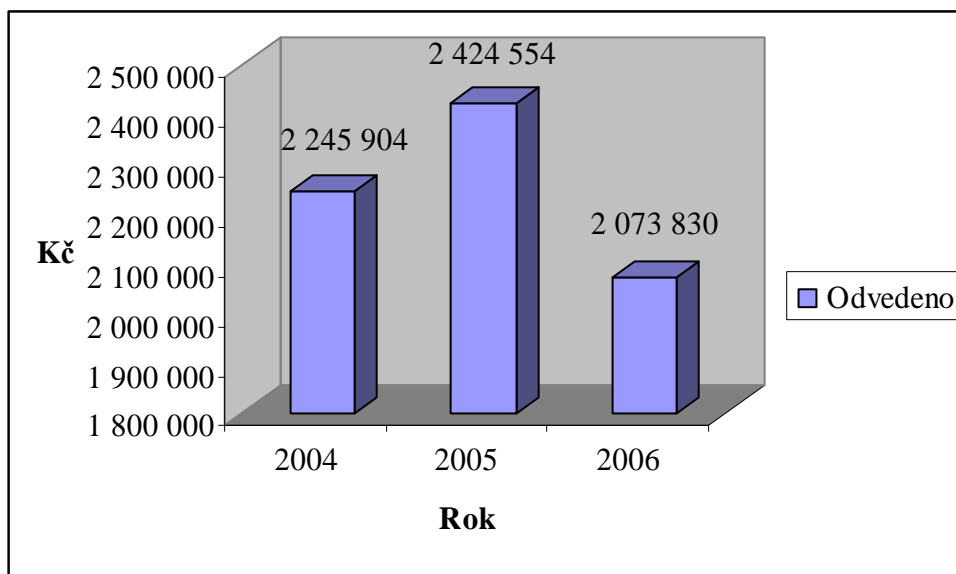
Rok	2004	2005	2006
Sraženo	2 353 452	2 503 863	2 142 812
Nedoplatek na dani	-	17 761	-
Vrácené přeplatky	107 548	92 854	68 517
Vyplacené měsíční daňové bonusy	-	-	465
Mělo být odvedeno	-	2 428 770	-
Bylo odvedeno	2 245 904	2 424 554	2 073 830

V roce 2004 bylo na zálohách na daň sraženo celkem 2 353 452 Kč. V měsíci březnu byl odvod záloh na daň snížen o vrácené přeplatky na dani z ročního zúčtování záloh za

předchozí zdaňovací období o částku 107 548 Kč. Celkem byla tedy v tomto roce odvedena částka ve výši 2 245 904 Kč.

V roce 2005 byla celková hodnota sražených záloh na daň ve výši 2 503 863 Kč. Společnost musela za měsíc leden uhradit na nedoplatcích na dani za předcházející zdaňovací období částku ve výši 17 761 Kč a v měsíci březnu byl odvod záloh na daň snížen o vrácené přeplatky na dani z ročního zúčtování záloh za předchozí zdaňovací období o částku 92 854 Kč. Za rok 2005 měla být odvedena částka ve výši 2 428 770 Kč, ale byla odvedena hodnota ve výši 2 424 554 Kč.

V roce 2006 bylo na zálohách na daň sraženo celkem 2 142 812 Kč. V měsíci březnu byl odvod záloh na daň snížen o vrácené přeplatky na dani z ročního zúčtování záloh za předchozí zdaňovací období o částku 68 517 Kč. Za měsíc únor a červen byly vyplaceny měsíční daňové bonusy ve výši 465 Kč. Celkem byla za rok 2006 odvedena částka ve výši 2 073 830 Kč.



Graf 5. Přehled odvodů záloh na daň v letech 2004 – 2006 (v Kč)

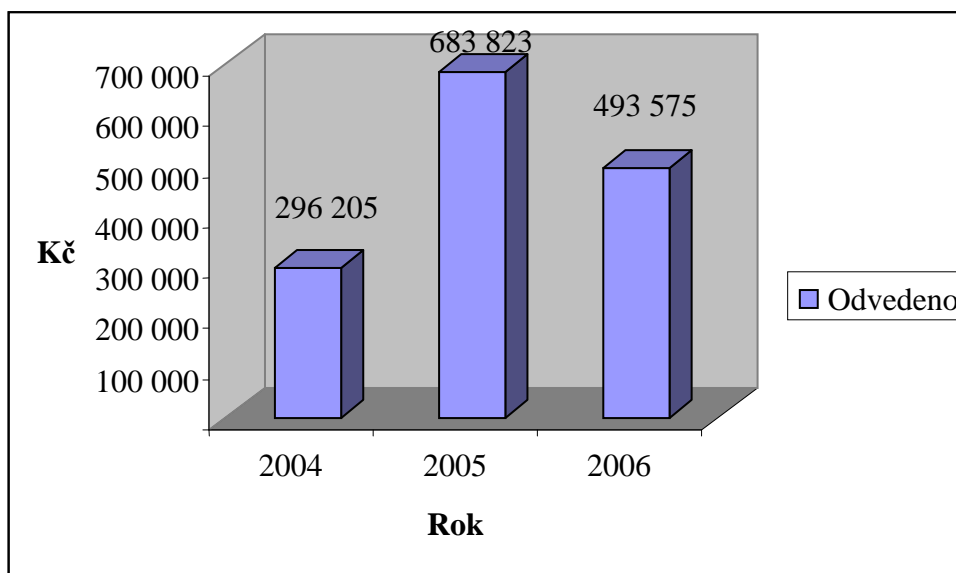
6.6 Srážky a odvody daně

Společnost musí vyúčtovávat daň vybíranou srážkou daně podle zvláštní sazby daně z příjmů fyzických, právnických osob. Srážky a odvody daně odvádí vždy k 20. dni následujícího měsíce.

Srážková daň se týká dohod o provedení pracovní činnosti v hodnotě nad 5 000 Kč a ve společnosti B-Projekting, spol. s r. o. i z podílu na zisku společníků. Společnost za každý měsíc odvede 15 % z částky z dohod o provedení pracovní činnosti. V případě společníků se rovněž jedná o 15 % z rozdělené částky.

Tab.21. Přehled srážek a odvodů daně v letech 2004 -2006 (v Kč)

Rok	2004	2005	2006
Sraženo	296 205	683 823	492 975
Částka ze sražené hodnoty	285 000	660 000	457 500
Odvod na dani za předchozí období	-	-	300
Mělo být odvedeno	296 205	683 823	493 275
Bylo odvedeno	296 205	683 823	493 575



Graf 6. Přehled srážek a odvodů daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)

Z každé dohody o provedení pracovní činnosti se měsíčně v každém roce sráželo 750 Kč.

Společnost v roce 2004 srazila na dani částku v hodnotě 296 205 Kč. Tato částka obsahuje částku ve výši 285 000 Kč, což je vlastně celková srážková daň z podílu na zisku společníků za rok 2004. Tyto srážky byly provedeny v měsících únor, července a prosinec. Zbytek částky ve výši 11 205 Kč činí srážkovou daň na dohody o provedení pracovní činnosti, kterých bylo v průběhu roku 2004 vykonáno v celkovém počtu 14. Celkem byla tedy na dani odvedena částka ve výši 296 205 Kč.

V roce 2005 byla na dani sražena částka ve výši 683 823 Kč. Částka ze sražené hodnoty ve výši 660 000 Kč odpovídá celkové srážkové dani z podílu na zisku společníků, která byla jednotlivě sražena v měsíci květnu, červenci a prosinci. Po odečtení částky ze sražené hodnoty od částky sražené na dani získáme rozdíl ve výši 23 823 Kč. Tím zjistíme, že v roce 2005 bylo v průměru vykonáno 31 dohod o provedení pracovní činnosti.

V roce 2006 byla na dani sražena částka ve výši 492 975 Kč. Tato částka obsahuje částku ve výši 457 500 Kč, což je celková srážková daň z podílu na zisku společníků, která byla jednotlivě sražena v měsících únor, července a prosinec. Rozdíl mezi těmito částkami činí částku 35 475 Kč. V tomto roce bylo tedy provedeno 47 dohod o provedení pracovní činnosti.

7 PROJEKT OPTIMALIZACE DAŇOVÝCH POVINNOSTÍ SPOLEČNOSTI B-PROJEKTING, SPOL. S. R. O.

V této poslední části diplomové práce navrhnu alternativy optimalizace daňových povinností pro firmu B-Projekting, spol. s. r. o. Jednotlivé návrhy budou vycházet z vypracované analytické části, která je popsána v kapitole 6.

Zaměřím se především na optimalizaci daně z příjmu právnických osob. Výsledkem budou jednotlivé alternativy, jak tuto daň optimalizovat. Pro firmu B-Projekting, spol. s. r. o. navrhuji následující možnosti.

7.1 Investice do nemovitého majetku

Společnost B-Projekting, spol. s. r. o. sídlí od roku 1992 ve Zlíně – Loukách v budově, kterou vlastní společnost SPUR a. s. Společnost zde sídlí od začátku své podnikatelské činnosti. Tato budova se skládá z jedenácti poschodí a společnost si zde pronajímá několik místností v šestém a jedenáctém patře. Firma platí společnosti SPUR a. s. měsíční nájem, který je uveden v tabulce 22.

Tab. 22. Výše nájemného v roce 2006 (v Kč)

Rok	2006
Měsíční výše nájemného bez DPH	135 000
DPH	25 650
Celkem měsíční výše nájemného	160 650
Celková roční výše nájemného	1 927 800

Z tabulky 22 je vidět, že roční výše nájemného včetně DPH činí částku v hodnotě 1 927 800 Kč. Celková výše ročního nájemného je hodně vysoká, proto bych navrhovala společnosti B-Projekting, spol. s. r. o., aby si pořídila nemovitost do vlastnictví.

Předpokládám, že by si společnost pořídila budovu v některé části Zlína. V úvahu připadá i město Otrokovice. Společnost B-Projekting už v minulosti uvažovala o pořízení vlastní budovy.

Jelikož se jedná o společnost, jejíž předmětem činnosti je projektová činnost ve výstavbě, je zde možnost, že by si společnost na své vlastní náklady navrhla a vypracovala projekční plán budovy. Společnost má řadu kontaktů v oblasti stavebnictví, takže si může vybrat

z několika společností jednu stavební firmu, která by mohla zamýšlenou budovou postavit. V úvahu připadá i možnost, že společnost B-Projekting koupí budovu, která už bude postavená. Společnosti bych navrhovala pořízení už postavené budovy, ve které by mohla zahájit svou podnikatelskou činnost od roku 2008.

Budovu pro společnost bych situovala v okrajové části města, protože náklady na její pořízení budou podstatně nižší, než kdyby byla budova umístěna v centru města nebo poblíž centra. Předběžně odhaduji, že by pořizovací cena budovy mohla činit částku zhruba 20 000 000 Kč. Odhadovaná cena je jen předběžným návrhem pro účely této diplomové práce.

V analytické části je v tabulce 14 nastíněn vývoj základu daně společnosti. Můžeme zde vidět, že se základ daně společnosti neustále zvyšuje. Společnost má vyšší základ daně i přes klesající sazbu daně, která klesla od roku 2004 do roku 2006 z 28 % na 24 %. I přes tuto skutečnost dochází ke zvyšování daňové povinnosti společnosti.

Společnost B-Projekting má celkem tři možnosti, jak financovat koupi zamýšlené budovy. První možnost je financovat pořízení nemovitosti z vlastních zdrojů, druhou možností je financovat koupi prostřednictvím úvěru od banky a poslední možnost je kombinace dvou předešlých navrhovaných variant a to prostřednictvím vlastních úspor na část nemovitosti a zbytek nemovitosti financovat z úvěru.

Financování koupi nemovitosti z vlastních prostředků je pro společnost nereálné, protože nedisponuje tolika volnými peněžními prostředky. První navrhované řešení je tudíž zamítnuto. V úvahu nepřipadá vzhledem k peněžním prostředkům ani třetí varianta, což je vlastně kombinace vlastních peněžních prostředků a poskytnutého úvěru.

Jako nejlepší řešení se mi jeví druhá varianta, což je financování koupi nové budovy prostřednictvím poskytnutého úvěru od banky. Myslím si, že by každá banka poskytla společnosti úvěr, protože má příznivý vývoj tvorby zisku resp. základu daně.

Společnost B-Projekting, spol. s r. o. si může vzít úvěr na investice u Komerční banky, protože má u této banky zřízený běžný účet. Úvěr na investice se využívá k pořízení hmotného nebo nehmotného finančního majetku. Využívá se zejména k pořízení staveb, strojů a zařízení nebo jejich souborů. Jedná se o úvěr krátkodobý, střednědobý nebo dlouhodobý. Úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupně, a to k přímým platbám na účet dodavatele nebo prodávajícího na základě předložených dokladů např. kupních smluv nebo

faktur. Pokud by společnost pořídila navrhovaný investiční majetek, je čerpání úvěru omezeno skutečně vynaloženými náklady na toto pořízení. Úvěr na investice má několik výhod např. výhodu postupného čerpání úvěru a rozložení splátek jistiny. Postupné čerpání tak vytváří předpoklady pro pozitivní vývoj peněžních toků. Další výhodou je např. možnost získat úvěr ve více měnách v rámci jedné úvěrové smlouvy. Investiční úvěr by tak pomohl společnosti realizovat finančně náročnou investici, která poslouží k rozvoji podnikatelské činnosti.

V souvislosti s nákupem nemovitosti může dojít ke snížení základu daně u daně z příjmů právnických osob. S pořízením nemovitosti souvisí některé daňově uznatelné náklady, jejímž prostřednictvím můžeme snižovat daňovou povinnost u daně z příjmu právnických osob. Jedná se především o odpisy, úroky z úvěru, rezervy, daň z nemovitosti. Jednotlivé návrhy optimalizace rozeberu v následujících kapitolách.

7.1.1 Odpisy nemovitého majetku

Veškeré odpisy se řadí mezi daňově uznatelné náklady. Odpisy vyjadřují postupné snižování hodnoty fixního kapitálu.

Společnost zaplatí za pořízení nemovitosti určitou cenu, která je daňově uznatelná, ale ne najednou. Pořizovací cena je daňově uznatelná formou několikaletých odpisů. Odpis je určitá částka, kterou si může společnost dát do výdajů v daném roce.

Podle zákonem č. 568/1992 Sb., o daních z příjmů se řadí majetek do příslušné odpisové skupiny. Podle toho pak víme, kolik let danou nemovitost odepisujeme. Pořízený majetek je možné řadit do šesti odpisových skupin. Budova, kterou by si společnost mohla pořídit by tím pádem spadala do páté odpisové skupiny, u které je doba odpisování stanovena na 30 let.

Tab. 23. Odpisové skupiny

Odpisová skupina	Druhy odpisového majetku
1	počítače a kancelářská technika, osobní automobily a dodávková vozidla
1a	osobní a dodávková vozidla
2	pracovní stroje, zařízení, nákladní automobily
3	parní kotle
4	budovy z lehkých hmot
5	budovy a haly pro průmysl a zemědělství, byty a nebytové prostory
6	administrativní budovy a obchodní domy

Společnost by si musela rovněž stanovit formu odpisování dané nemovitosti. První možnost je odepisovat majetek rovnoměrnou metodou, u které se každým rokem uplatňuje odpis stejného procenta z pořizovací ceny podle očekávané doby životnosti nemovitosti.

Druhou možností je odepisovat majetek zrychlenou metodou. Odpisovaná hodnota není v jednotlivých letech konstantní, ale postupně klesá. Podle zvolené možnosti musí společnost majetek odpisovat. Metodu už později nelze změnit.

Roční odpisová sazba pro pátou skupinu při rovnoměrném odpisování činí v prvním roce hodnotu 1,4. V dalších letech se jedná o hodnotu 3,4. U zrychleného odpisování je v prvním roce koeficient v hodnotě 30 a v dalších letech v hodnotě 31.

Výpočet odpisů

Rovnoměrná metoda

V prvním roce odepisování by musela společnost odepisovat podle vzorce:

$$O_1 = \frac{VC \cdot S_1}{100}$$

O_1 = odpis v prvním roce odepisování

VC = vstupní cena hmotného majetku

S_1 = odpisová sazba pro první rok odpisování

V dalších letech by musela společnost postupovat podle následujícího vzorce:

$$O_n = \frac{VC \cdot S}{100}$$

O_n = odpis v dalších letech odpisování

S = odpisová sazba v dalších letech odpisování

Zrychlená metoda

V prvním roce odepisování by musela společnost odepisovat podle vzorce:

$$O_1 = \frac{VC}{k_1}$$

k_1 = koeficient pro odpisování v prvním roce

V dalších letech by musela společnost postupovat s výpočty podle vzorce:

$$O_n = \frac{2 \cdot ZC_{n-1}}{k - (n - 1)}$$

n = pořadové číslo roku odpisování

ZC_{n-1} = zůstatková cena posledního dne předešlého zdaňovacího období

k = koeficient pro odpisování v dalších letech při odpisování

$n - 1$ = počet let, po jejichž dobu se už odepisovalo

V tabulce 24 jsou uvedeny hodnoty odpisů použitím rovnoměrné a zrychlené metody.

Požizovací cenu budovy jsem odhadla na 20 000 000 Kč.

Tab. 24. Hodnoty odpisů použitím metod rovnoměrného a zrychleného odpisování (v Kč)

Rok	Rovnoměrná metoda	Zrychlená metoda
1	280 000	666 667
2	680 000	1 288 889
5	680 000	1 155 556
10	680 000	973 913
15	680 000	742 029
20	680 000	510 145
25	680 000	278 261
30	680 000	46 377
Celková pořizovací hodnota	20 000 000	20 000 000

Z tabulky 24 je patrné, že při použití metody rovnoměrného odpisování je pořizovací cena nemovitosti přenášena do základu daně se stejnou rychlostí po celou dobu odpisování. V prvním roce by činila výše odpisu 280 000 Kč. V následujících letech by se jednalo o částku ve výši 680 000 Kč. Tato metoda má jednu výhodu a to jednoduchost. Nevýhodou je fakt, že majetek je nejvíce využíván v prvních letech používání, což tato metoda neakceptuje.

U zrychleného odpisování můžeme z tabulky vidět, že nejvyšší odpis může být dosažen podle propočtů v druhém roce odpisování. Zde by tato hodnota dosahovala podle výpočtů částku ve výši 1 288 889 Kč. V dalších letech pak hodnoty odpisů klesají. Tato metoda umožňuje dosahovat daňových úspor. Lépe řečeno odkladu daně v prvních letech po pořízení majetku. Můžeme toho využít např. u moderních technologií, které velmi rychle zastarávají.

Společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. bych doporučila využít metodu zrychleného odpisování. Prvním důvodem je fakt, že společnost může rychleji uplatnit pořizovací cenu do nákladů a druhým důvodem je větší daňová úspora během prvních deseti let odpisování, což je výhodné vzhledem k splácení investičního úvěru, který by společnost musela splácet. Došlo by tím k částečné kompenzaci.

7.1.2 Úroky z investičního úvěru

Úroky jsou dalším daňově uznatelným nákladem, pomocí kterého si může společnost snížit daňový základ k výpočtu daně.

Společnosti B-Projekting, spol. s r. o. jsem doporučila vzít si úvěr na investice u Komerční banky, protože má zde zřízený běžný účet. Pokud by si společnost vzala úvěr na investice k pořízení budovy, musí Komerční bance zaplatit úroky z poskytnutého úvěru. U úvěru na investice u Komerční banky se používá pevná nebo pohyblivá úroková sazba. Společnost by musela úroky hradit měsíčně nebo čtvrtletně. Termíny splátek úroků jsou obsaženy ve smlouvě o úvěru. V této smlouvě je rovněž stanovena metoda úročení.

Výše úroků závisí na částce, kterou by si společnost u Komerční banky půjčila. Dále pak závisí rovněž na úrokových sazbách a na době, na kterou má být úvěr poskytnut.

Společnosti B-Projekting, spol. s r. o. jsem navrhla, že by si pořízení nemovitosti hradila z úvěru na investice. Výše úvěru na investice by činila částku 20 000 000 Kč. Úvěr by musela společnost splácet 10 let při úrokové sazbě 7,5 % p. a. Společnost by si mohla pořídit budovu na začátku roku 2008.

Tab. 25. Splátkový kalendář úvěru na investice (v Kč)

Rok	Stav úvěru na začátku roku	Splátka	Úrok	Splátka celkem	Stav úvěru na konci roku
2008	20 000 000	2 000 000	1 500 000	3 500 000	18 000 000
2009	18 000 000	2 000 000	1 350 000	3 350 000	16 000 000
2010	16 000 000	2 000 000	1 200 000	3 200 000	14 000 000
2011	14 000 000	2 000 000	1 050 000	3 050 000	12 000 000
2012	12 000 000	2 000 000	900 000	2 900 000	10 000 000
2013	10 000 000	2 000 000	750 000	2 750 000	8 000 000
2014	8 000 000	2 000 000	600 000	2 600 000	6 000 000
2015	6 000 000	2 000 000	450 000	2 450 000	4 000 000
2016	4 000 000	2 000 000	300 000	2 300 000	2 000 000
2017	2 000 000	2 000 000	150 000	2 150 000	0
Celkem		20 000 000	8 250 000	28 250 000	

Z tabulky 25 je patrné, kolik by musela společnost B-Projekting, spol. s r. o. hradit na úrocích Komerční bance. V roce 2008 by musela společnost uhradit na úrocích částku ve výši 1 500 000 Kč. V dalších letech se částky úroků postupně snižují. V desátém roce

splácení, tedy v roce 2017, by musela společnost zaplatit na úrocích částku ve výši 150 000 Kč.

Celková hodnota zaplacených úroků činí částku ve výši 8 250 000 Kč.

Každoročně by musela společnost hradit splátku ve výši 2 000 000 Kč. Danou splátku získáme podílem mezi navrhovaným úvěrem na investice (tedy 20 000 000 Kč) a počtem let, po které společnost hradí splátky (10 let).

Během deseti let by společnost zaplatila za nájem budovy částku ve výši 19 278 000 Kč. Podle rostoucích cen nájemného se dá předběžně odhadovat, že budou ceny nájemného neustále stoupat, takže může dojít k situaci, že by mohla společnost v budoucnosti hradit na nájemném ještě větší částku.

Za pořízení nové budovy by společnost uhradila částku ve výši 28 250 000 Kč. I když je tato částka o 8 972 000 Kč vyšší od předpokládané částky za nájem, tak si myslím, že i tak je pro společnost výhodné si pořídit vlastní budovu. Navrhovanou nemovitost bude mít společnost v osobním vlastnictví a v následujících letech už nebude muset hradit nájemné společnosti SPUR, a. s.

7.1.3 Daň z nemovitosti

Daň z nemovitosti je rovněž daňově uznatelným nákladem, kterým můžeme snížit základ daně. Pokud by si společnost B-Projekting, spol. s. r. o. poříдила budovu, musela by platit daň ze stavby. Podle členění staveb by tato navrhovaná budova spadala do staveb podléhajících kolaudaci, které slouží k podnikání v rámci ostatního podnikání, do kterého spadají služby, obchod a ostatní.

Základem daně ze stavby je výměra půdorysu nadzemní části stavby v m². Rozumí se tím výměra zastavěné plochy. Půdorysem je označen průmět svislých částí obvodových stěn budovy (stavby) na pozemek. Do půdorysu se nezahrnují ozdobné římsy.

Sazba daně je u staveb rozlišována podle účelu využívání stavby. Základní sazba daně u staveb sloužících k obchodu nebo poskytování služeb činí 10 Kč. Tato základní sazba daně se dále zvyšuje o 0,75 Kč pro každé následující nadzemní podlaží. Následující podlaží musí přesahovat dvě třetiny zastavěné plochy. To ovšem neplatí u staveb pro podnikatelskou činnost. U těchto budov to platí bez ohledu na poměr k zastavěné ploše.

Pro účely této diplomové práce odhaduji, že by celková zastavěná plocha mohla být o rozloze 500 m². Odhad jsem učinila podle počtu kanceláří, které si nyní společnost pronajímá ve dvou patrech u společnosti SPUR, a. s. Pro společnost jsem rovněž navrhla, že by budova obsahovala podlahovou plochu budovy a jedno nadzemní podlaží.

Tab. 26. Výpočet daňové povinnosti z nemovitosti

Výměra v m ²	500 m ²
Základní sazba daně	10 Kč/ m ²
Zvýšená sazba daně	0,75 Kč/ m ²
Výsledná sazba daně	10,75 Kč/ m ²
Daňová povinnost	5 375 Kč

V tabulce 26 můžeme vidět, kolik by společnost B-Projekting, spol. s. r. o. hradila na dani z nemovitosti. Celková daňová povinnost by tedy u daně z nemovitosti činila 5 375 Kč. Vypočtenou částku by společnost platila každým rokem, pokud by koupila mnou navrhovanou budovu. Společnost si může prostřednictvím této částky snížit základ daně z příjmů právnických osob.

Do budoucna bych ještě společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. navrhla pořídit si další podlaží k budově, které by mohla případně používat k pronájmu. Daňová povinnost z nemovitosti by stoupla jen nepatrně na částku ve výši 5 750 Kč.

7.1.4 Rezerva na opravy hmotného majetku

Další možností optimalizace daňové povinnosti pro společnost B-Projekting, spol. s. r. o. je tvorba rezervy na opravy hmotného majetku.

Tvorba rezervy na opravy nemovitosti upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Pokud by společnost koupila navrhovanou budovu, mohla by si v rámci snížení daně z příjmu právnických osob vytvářet rezervu na opravy hmotného majetku.

Rezerva je nákladem na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Tvorba rezervy je určena na opravy hmotného majetku ne na jeho údržbu. Doba odpisování je stanovena na dobu pět a více let. Tvorba dané rezervy se vytváří pouze jednou ročně a lze ji vytvářet minimálně na dvě zdaňovací období. Maximálně může společnost vytvářet rezervu po dobu deseti zdaňovacích období a to v případě budov a jiných staveb. Rezervu můžou vytvářet

vlastníci hmotného majetku nebo nájemci hmotného majetku, kteří musí být k těmto opravám zavázáni písemnou smlouvou. Tento zákon nepovažuje za opravy technické zhodnocení.

Rezerva se nesmí vytvářet v případech:

- kdy je hmotný majetek určen k likvidaci,
- pokud se jedná o opravy, které se každoročně opakují,
- nebo u majetku, u kterého jde o opravy, které jsou zaviněné nepředvídatelnou událostí nebo důsledkem škody.

V případě navrhované budovy se výše tvorby rezervy na opravy odvozuje podle této budovy, která bude v budoucnu určena k opravě a podle charakteru opravy.

Výše rezervy se vypočítá jako podíl rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, která uplynou od vzniku tvorby rezervy do odhadovaného termínu, kdy bude zahájena oprava. Pokud není oprava zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se předpokládá se zahájením opravy, tak se musí rezerva zrušit v tomto následujícím zdaňovacím období. Rezerva na opravy hmotného majetku nesmí být vytvářena jen pro jedno zdaňovací období.

Tvorba rezervy se odvíjí podle typu hmotného majetku, který je zatříděn v druhé až šesté odpisové skupině.

Tab. 27. Maximální doba na tvorbu rezervy

Odpisová skupina	Počet zdaňovacích období
2	3
3	6
4	8
5 a 6	10

V tabulce 27 je znázorněn počet zdaňovacích období pro jednotlivé odpisové skupiny. Navrhovaná budova spadá do odpisové skupiny číslo pět, tudíž lze tvořit rezervu po dobu deseti let.

Pro poplatníka, který je plátcem daně z přidané hodnoty platí, že při stanovování výše rezervy musí vycházet z rozpočtu nákladů na opravu v ocenění bez daně z přidané hodnoty.

7.2 Finanční leasing

Finanční leasing je další možnou alternativou optimalizace daňové povinnosti ve společnosti B-Projekting, spol. s r. o.

Finanční leasing je chápán jako pronájem, ve kterém vlastník pronajímaného předmětu převede na nájemce veškerá rizika spojená s tímto pronájmem. S pronájmem nejsou spojena jen rizika, ale rovněž i prospěch, který plyne z daného pronájmu. Po uplynutí pronájmu přechází vlastnické právo na najímatele. Pronájem je hrazen ve formě měsíčních splátek, které nemůže společnost vypovědět. Minimální doba trvání finančního leasingu je stanovena na tři roky (tedy 36 měsíců).

V současnosti má společnost pořízena na finanční leasing 4 vozidla a to vozidla značky Volvo V 50 1.8 (s poznávací značkou 2Z4 3538), dále vozidla značky Škoda Fabia Combi (s poznávacími značkami 1Z7 7188, 2Z1 9094). Posledním vozidlem na finanční leasing je automobil značky Kia Carens (s poznávací značkou 2Z8 9120).

Tab. 28. Poměrná část leasingové ceny připadající do nákladů za 1 měsíc (v Kč)

Typ vozidla	Poměrná část leasingové ceny (v Kč)
Volvo V 50 1.8 (2Z4 3538)	$488\,705/36 = 13\,575$
Škoda Fabia Combi (2Z1 9094)	$187\,961/36 = 5\,221$
Škoda Fabia Combi (1Z7 7178)	$190\,161/36 = 5\,282$

Z tabulky 28 je vidět, jaká je poměrná část leasingové ceny, která připadá společnosti do výdajů během jednoho měsíce. U vozidla typu Volvo V 50 1.8 je to částka ve výši 13 575 Kč. U dvou Škod Fabia Combi se jedná o částky v hodnotách 5 221 Kč a 5 282 Kč.

Tab. 29. Daňově uznatelné náklady z finančního leasingu během jednotlivých let (v Kč)

Rok/ Typ	Volvo V 50 1.8 (2Z4 3538)	Škoda Fabia Combi (2Z1 9094)	Škoda Fabia Combi (1Z7 7178)
2005	$3 \cdot 13\,575 =$ 40 725	$9 \cdot 5\,221 =$ 46 989	$9 \cdot 5\,282 =$ 47 538
2006	$12 \cdot 13\,375 =$ 160 500	$12 \cdot 5\,221 =$ 62 652	$12 \cdot 5\,282 =$ 63 384
2007	$12 \cdot 13\,375 =$ 160 500	$12 \cdot 5\,221 =$ 62 652	$12 \cdot 5\,282 =$ 63 384
2008	$9 \cdot 13\,375 =$ 120 375	$3 \cdot 5\,221 =$ 15 663	$3 \cdot 5\,282 =$ 15 846

Z tabulky 29 je patrné, jaké jsou daňově uznatelné náklady z finančního leasingu během jednotlivých let. Nejvyšší daňově uznatelné náklady plynou z vozidla typu Volvo V 50 1.8.

Z tabulky vyplývá, že v následujícím roce 2008 končí finanční pronájem u tří osobních automobilů – Volvo V 50 1.8 (2Z4 3538), Škoda Fabia Combi (2Z1 9094) a Škoda Fabia Combi (1Z7 7178). Zůstatková cena u těchto automobilů činí pro každé z nich částku ve výši 1 000 Kč bez DPH (cena včetně DPH činí částku ve výši 1 190 Kč).

Tab. 30. Náklady na opravy vozidel v letech 2005 – 2006 (v Kč)

Typ vozidla	2005	2006	Celkem
Volvo V 50 1.8 (2Z4 3538)	-	32 238	32 238
Škoda Fabia Combi (2Z1 9094)	-	8 976	8 976
Škoda Fabia Combi (1Z7 7178)	11 679	5 629	17 308

V tabulce 30 jsou vyznačena vozidla, u nichž končí finanční pronájem v roce 2008.

U jednotlivých vozidel jsou zobrazeny náklady na jejich opravy a údržbu.

Tab. 31. Počet ujetých kilometrů vozidel v letech 2005 – 2006 (km)

Typ vozidla	Průměrný počet ujetých km
Volvo V 50 1.8 (2Z4 3538)	37 820
Škoda Fabia Combi (2Z1 9094)	39 200
Škoda Fabia Combi (1Z7 7178)	40 800

V tabulce 31 je vidět průměrný počet ujetých kilometrů u jednotlivých vozidel, u nichž končí finanční leasing na konci roku 2008.

Podle vyvíjejících se nákladů, které jsou uvedeny v tabulce 30, bych do budoucna doporučila společnosti B-Projekting, spol. s. r. o., aby si tyto vozidla ponechala ve svém vlastnictví. Náklady na opravy nejsou prozatím vysoké. Z tabulky 30 vyplývá, že prozatím největší náklady na opravu má vozidlo typu Volvo V 50 1.8. Důvodem je fakt, že se jedná o zahraniční typ vozidla, u něhož jsou podstatně dražší náhradní díly a součástky než u zbylých dvou vozidel, což jsou vozidla české výroby. Veškeré náklady jsou dány úměrně svému stáří.

Další fakt, který mě vede k tomu, aby si společnost ponechala vozidla ve svém vlastnictví je průměrný počet najetých kilometrů u jednotlivých vozidel, který je uveden v tabulce 31. Průměrný počet najetých kilometrů u všech vozidel po dobu dvou let není vysoký.

Na konci roku bude zůstatková cena jednotlivých vozidel dosahovat částky ve výši 1 000 Kč bez DPH (1 190 včetně DPH).

Po ukončení finančního pronájmu u tří výše zmíněných vozidel v roce 2008 bych společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. doporučila, aby si pořídila na finanční leasing další vozidla. U vozidel, u nichž končí finanční pronájem navrhuji, aby si je společnost ponechala. Vede mě k tomu fakt, že daná vozidla nemají příliš velké náklady na opravy.

Společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. bych doporučila pořídit na finanční leasing automobily české výroby značky Škoda Auto. Vhodné by bylo pořídit vozidla s malým objemem motoru, aby společnost nemusela hradit vysokou silniční daň.

Společnost Škoda Auto nabízí financování nového automobilu pomocí leasingu od ŠkoFINu. V balíčku svých služeb nabízí nulový poplatek za uzavření smlouvy, zaručuje fixní splátky po celou dobu trvání leasingu a nabízí možnost získat vozidlo do osobního vlastnictví.

Podmínky finančního leasingu

- minimální délka smlouvy trvá 36 měsíců, maximální 72 měsíců,
- maximální splátka předem je stanovena ve výši 70 %,
- zůstatková hodnota vozidla je ve výši 119 Kč až 30 % v délce smlouvy 48 měsíců, dále 119 Kč až 20 % pro délku smlouvy nad 48 měsíců a maximální zůstatková cena ve výši 14 % u fyzických osob podnikatelů a právnických osob při délce smlouvy 36 měsíců,

- splátka předem činí 10 % u vozidel, které lze pořídit do částky ve výši 400 000 Kč, dále 20 % u vozidel v hodnotě od 400 000 – 800 000 Kč a u vozidel nad 800 000 Kč činí tato splátka 30 %.

Společnost Škoda Auto zvýhodňuje stávající klienty tím, že stanovuje minimální splátku předem sníženou o 10 %. Společnost B-Projekting je klientem firmy Škoda Auto, která nabízí leasing od ŠkoFINu.

Společnost B-Projekting, spol. s r. o. pořizuje vozidla na finanční leasing na dobu 36 měsíců. Zmiňovaná doba je pro společnost výhodná vzhledem k odpisování, kdy je doba daného odpisování stanovena v délce čtyř let. Společnost nevolí uzavření smlouvy na delší dobu než 36 měsíců, protože to pro ni představuje podstatné zdražení.

V tabulce 31 uvádím možnosti kalkulací vozidel v hodnotě 300 000 Kč, 500 000 Kč a 900 000 Kč podle Škoda leasingu, podle které by se mohla společnost v budoucnu řídit při rozhodování o pořízení nového automobilu.

Tab. 32. Kalkulace navrhovaných automobilů podle Škoda leasingu (v Kč)

Automobil v ceně 300 000 Kč (36 měsíců)			
Hrazená část kupní ceny	30 000 Kč (10 %)	90 000 Kč (30 %)	150 000 Kč (50 %)
Splátka	9 280	7 006	5 078
Automobil v ceně 500 000 Kč (36 měsíců)			
Hrazená část kupní ceny	100 000 Kč (20 %)	150 000 Kč (30 %)	250 000 Kč (50 %)
Splátka	13 105	11 381	8 218
Automobil v ceně 900 000 Kč (36 měsíců)			
Hrazená část kupní ceny	270 000 Kč (30 %)	360 000 Kč (40 %)	450 000 Kč (50 %)
Splátka	20 258	17 408	14 497

Tabulka 32 ukazuje kalkulace finančního leasingu pro vozidla v ceně 300 000 Kč, 500 000 Kč a 900 000 Kč. Doba trvání finančního leasingu je stanovena na dobu 36 měsíců. Dále je z tabulky vidět, jakou část kupní ceny musí hradit klient (při 10 % - 50 % z kupní ceny). Výše úhrady je závislá na ceně vozidla a rovněž na roku výroby auta. Posledním údajem v tabulce je výše měsíčních splátek u jednotlivých automobilů.

7.3 Penzijní připojištění a životní pojištění

Penzijní a životní pojištění je jednou z dalších možností optimalizace daňové povinnosti. Tyto dva způsoby pojištění jsou pro společnost výhodné, protože se jedná o daňově uznatelné náklady.

Firma může přispívat svým zaměstnancům formou penzijního připojištění až do 3 % hrubé mzdy. Příspěvek nesmí přesáhnout 5 % hrubé mzdy zaměstnance. Stane-li se tak, potom se musí odvádět daň. Tento způsob pojištění je rovněž výhodný pro zaměstnance, protože se z něho nepočítá pojistné na odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Obdobně může přispívat společnost svým zaměstnancům formou kapitálového pojištění a to až do výše 8 000 Kč pro jednoho zaměstnance.

U obou forem pojištění musí být ovšem dodrženy podmínky podle zákona o daních z příjmů. Pojistné plnění může nastat až po pěti letech po uzavření smlouvy a nejdříve v době, kdy dosáhne pojištěný šedesát let. Za rok je osvobozena částka maximálně ve výši 12 000 Kč na jednoho zaměstnance.

Penzijní připojištění a kapitálové pojištění je vhodným způsobem zvýšení platů zaměstnancům. Společnost a ani zaměstnanci by nemuseli hradit pojistné na odvody sociálního a zdravotního pojištění.

Společnost B-Projekting, spol. s r. o. přispívá formou životního pojištění jen těm zaměstnancům, kteří o tento druh pojištění projeví zájem. Výše daného příspěvku činí částku 8 000 Kč. Rovněž přispívá i částkami na penzijní připojištění. O tento způsob příspěvku mají zájem téměř všichni zaměstnanci. Společnost přispívá svým společníkům do 3 % hrubé mzdy a ostatním zaměstnancům částku ve výši 300 Kč.

V tabulkách (viz. níže) provedu porovnání zvýšení čisté mzdy způsobem přímého zvýšení hrubé mzdy a způsobem pomocí příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění. Dále porovnáám náklady, které musí vynaložit zaměstnavatel na zvýšení hrubé mzdy způsobem přímého zvýšení a způsobem pomocí příspěvku na penzijní připojištění z životní pojištění. Příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění uvedu v částce 500 Kč.

Tab. 33. Porovnání zvýšení čistém mzdy způsobem přímého zvýšení hrubé mzdy a způsobem pomocí příspěvku na pojištění (v Kč)

	Přímé zvýšení hrubé mzdy	Zvýšení pomocí příspěvku na pojištění (500 Kč)
Hrubá mzda	25 500	25 000
Hrubá mzda po zvýšení	25 500	25 000
Příspěvek na pojištění	-	500
Sociální pojištění 8 % (hrazené zaměstnancem)	- 2 040	- 2 000
Zdravotní pojištění 4,5 % (hrazené zaměstnancem)	- 1 148	- 1 125
Základ daně	22 400	21 900
Daň před slevami	- 3 801	- 3 676
Sleva na dani	600	600
Čistá mzda	19 111	19 299

V tabulce 33 je provedeno porovnání zvýšení čistém mzdy způsobem přímého zvýšení a způsobem pomocí příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění. Hrubou mzdu jsem zvolila v částce 25 000 Kč a příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění jsem stanovila ve výši 500 Kč. U přímého zvýšení hrubé mzdy činí čistá mzda částku ve výši 19 111 Kč. Odvody na sociální a zdravotní pojištění dosahují částky ve výši 3 188 Kč.

U zvýšení čisté mzdy pomocí příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění dosáhla čistá mzda hodnoty 19 299 Kč. Na odvodech na sociální a zdravotní pojištění bylo odvedeno 3 125 Kč.

Z tabulky vyplývá, že pro zaměstnance je výhodnější zvýšení mzdy formou příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění. Rozdíl čistých mezd u obou způsobů činí částku v hodnotě 188 Kč za měsíc. Ročně dosahuje tato částka hodnoty 2 256 na jednoho zaměstnance.

Tab. 34. Porovnání výše nákladů zaměstnavatele vynaložených na zvýšení čisté mzdy způsobem přímého zvýšení a způsobem příspěvku na pojištění (v Kč)

	Přímé zvýšení hrubé mzdy	Zvýšení pomocí příspěvku na pojištění (500 Kč)
Hrubá mzda	25 500	25 000
Příspěvek na pojištění	-	500
Sociální pojištění 26 % (hrazené zaměstnavatelem)	6 630	6 500
Zdravotní pojištění 9 % (hrazené zaměstnavatelem)	2 295	2 250
Náklady zaměstnavatele	34 425	33 750

Z tabulky 34 vyplývá, že při přímém zvýšení hrubé mzdy o 500 Kč činí náklady zaměstnavatele 34 425 Kč. V daných nákladech je zahrnuta částka hrubé mzdy ve výši 25 500 Kč a součet částek sociálního a zdravotního pojištění v hodnotě 8 925 Kč.

Při zvýšení čisté mzdy pomocí příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění o 500 Kč by musel zaměstnavatel vynaložit na nákladech částku ve výši 33 750 Kč. Na odvody sociálního a zdravotního pojištění ve výši 35 % by zaměstnavatel uhradil částku ve výši 8 750 Kč. Náklady, které by zaměstnavatel uhradil formou příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění jsou o 675 Kč u jednoho zaměstnance za měsíc nižší než u přímého zvýšení hrubé mzdy. Ročně by tato částka dosahovala u jednoho zaměstnance hodnoty 8 100 Kč.

Společnost B-Projekting, spol. s. r. o. v současné době zaměstnává 47 pracovníků. Pokud by společnost přispívala všem svým zaměstnancům na penzijní připojištění a životní pojištění ve výši 500 Kč, mohla by si snížit základ daně z právnických osob ročně o částku v hodnotě 282 000 Kč.

ZÁVĚR

Tato diplomová práce je rozvržena do tří stěžejních částí – teoretické, praktické a projektové. Jednotlivé části musely splnit následující záměry a cíle.

Projekt řízení daňových povinností jsem aplikovala na společnost B-Projekting, spol. s. r. o. se sídlem ve Zlíně – Loukách. B-Projekting, spol. s. r. o. je společnost zaměřená na projektování a inženýrsko-dodavatelské služby ve výstavbě průmyslových a občanských staveb.

Záměrem a cílem první části (teoretické) bylo shrnout teoretickou základnu o daňové problematice v České republice. V této části je popsána historie daní, základní definice a funkce daní a rozdělení jednotlivých druhů daní podle české daňové soustavy na daně přímé a nepřímé. Největší pozornost jsem věnovala dani z příjmu fyzických a právnických osob, dani z přidané hodnoty a silniční dani, které jsem musela následně rozebrat v praktické části, protože společnost B-Projekting, spol. s. r. o. je poplatníkem těchto druhů daní.

Cílem praktické části bylo provést stručnou charakteristiku společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. Stěžejní částí je ovšem provedená analýza jednotlivých daňových povinností společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. v oblasti přímých a nepřímých daní.

Společnost B-Projekting, spol. s. r. o. má daňovou povinnost u daně z příjmu právnických osob, u silniční daně a u daně z přidané hodnoty. Analýzu těchto daní jsem provedla v časovém horizontu od roku 2004 do roku 2006. Společnost musí hradit daň z příjmu právnických osob jedenkrát za rok. Silniční daň je u společnosti hrazena čtvrtletně a daň z přidané hodnoty je odváděna měsíčně.

Poslední část diplomové práce je projektová část. Projektová část je nazvána jako projekt optimalizace daňových povinností společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. a jsou v ní navrženy jednotlivé varianty optimalizace daňové povinnosti. Daňovou optimalizaci jsem navrhla zejména u daně z příjmu právnických osob. Součástí této poslední části jsou jednotlivé návrhy a doporučení pro společnost B-Projekting, spol. s. r. o.

Společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. jsem navrhla následující možné alternativy, jak optimalizovat daňové zatížení. První možnou alternativou je pořízení nové budovy do vlastnictví společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. Společnost vykazuje od roku 2004

rostoucí tendenci hospodářského výsledku před zdaněním. S tím souvisí i vzrůstající základ daně, který je vyšší i přes skutečnost, že došlo k poklesu sazby daně od roku 2004 z 28% na 24 % v roce 2006. Daňová povinnost společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. je i přes tento fakt vyšší. Pokud by si společnost B-Projekting, spol. s. r. o. navrhovanou budovu koupila, mohla by si snížit základ daně u daně z příjmu právnických osob. S pořízením budovy souvisí různé daňově uznatelné náklady. V projektové části jsem zmínila čtyři možné náklady, které lze uznat z hlediska daní. Prvním možným daňově uznatelným nákladem jsou odpisy navrhované budovy. Společnost B-Projekting,

spol. s. r. o. by si mohla dát do nákladů určitou částku odpisů, které vyjadřují postupné snižování hodnoty fixního kapitálu. Druhým daňově uznatelným nákladem jsou úroky z investičního úvěru, které by musela společnost uhradit, pokud by si vzala doporučený úvěr na investice u Komerční banky. Třetím daňově uznatelným nákladem je daň z nemovitosti, kterou by musela společnost odvádět ze stávající budovy. A posledním čtvrtým daňově uznatelným nákladem je tvorba rezervy na pořizovanou budovu. Pokud by společnost koupila navrhovanou budovu, mohla by si v rámci snížení daně z příjmu právnických osob vytvářet rezervu na opravy hmotného majetku.

Další možnou alternativou optimalizace daňové povinnosti pro společnost B-Projekting, spol. s. r. o. je finanční leasing. Jedná se o pronájem, ve kterém vlastník pronajímaného předmětu převede na nájemce veškerá rizika spojená s tímto pronájmem. Doporučení k finančnímu leasingu jsem učinila do budoucna, konkrétně ke konci roku 2008, kdy končí společnosti finanční pronájem u tří výše zmiňovaných vozidel a na finanční leasing zůstane společnosti pouze jeden automobil. Společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. jsem navrhla uzavřít smlouvu o finančním pronájmu u společnosti Škoda Auto. Jedná se o finanční leasing od ŠkoFINu, u kterého jsem popsala podmínky k uzavření leasingové smlouvy a uvedla jsem kalkulaci k navrhovaným automobilům, které by si mohla společnost na daný leasing pořídit.

Poslední alternativou optimalizace daňové povinnosti, kterou jsem společnosti B-Projekting, spol. s. r. o. navrhla je penzijní připojištění a životní pojištění. Tyto dva způsoby jsou výhodné jak pro zaměstnavatele tak i pro zaměstnance. Pro zaměstnavatele jsou výhodné z hlediska daňově uznatelných nákladů a pro zaměstnance spočívá výhoda v tom, že pokud obdrží od zaměstnavatele příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění, tak nemusí z této částky hradit pojistné na odvody sociálního a zdravotního

pojištění. U této alternativy jsem provedla srovnání zvýšení čisté mzdy formou přímého zvýšení hrubé mzdy a formou příspěvku na penzijní připojištění a životní pojištění. Z porovnání je patrná výhoda pro zaměstnavatele a zaměstnance, kterou jsem výše uvedla.

Všechny navrhované alternativy optimalizace daňové povinnosti pro společnost B-Projekting, spol. s r. o. byly provedeny v souladu s platnými zákony České republiky.

Při zpracování této diplomové práce jsem využila následující zdroje informací. Pro teoretickou část jsem čerpala informace z dostupné literatury a z internetových stránek. Praktická část byla zpracována pomocí údajů, které mi byly poskytnuty ze společnosti B-Projekting, spol. s r. o. Společnost mi poskytla daňová přiznání k daním, u kterých má daňovou povinnost. Dále mi byly poskytnuty informace z účetních výkazů.

Myslím si, že navrhované alternativy optimalizace daňové povinnosti mohou být pro společnost B-Projekting, spol. s r. o. do budoucna výhodné a přínosné.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literatura:

- [1] BRABEC, F. a kol. *Daně 2006*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2006. 962 s.
ISBN 80-7357-166-8.
- [2] DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně I*. 1. vyd. Praha: Bilance, 2000. 284 s.
ISBN 80-86371-04-2.
- [3] DVOŘÁKOVÁ, L. *Daně II*. 1. vyd. Praha: Bilance, 2001. 455 s.
ISBN 80-86371-10-7.
- [4] KANIOVÁ, L., SCHILLEROVÁ, A. *Správa daní – úplné znění zákona. Komentář, judikatura*. 2. vyd. Praha: ASPI, 2005. 388 s.
ISBN 80-7357-106-4.
- [5] JANOUŠEK, L a kol. *Daňové výdaje 2005 – 2006*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2005.
574 s. ISBN 80-7357-083-1.
- [6] KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 4. vyd. Praha: ASPI, 2006. 279 s.
ISBN 80-7357-205-2.
- [7] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2006*. 14. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2006.
172 s. ISBN 80-247-1581-3.
- [8] PEKOVÁ, J. *Veřejné finance – úvod do problematiky*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2005.
527 s. ISBN 80-7357-049-1.
- [9] SEDLÁČEK, J. *Daňová evidence podnikatelů 2005*. 1. vyd. Praha: GRADA,
2005. 147 s. ISBN 80-247-1062-5.
- [10] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR, aneb, Učebnice daňového práva*. 8 vyd. Praha: VOX, 2006. 324 s. ISBN 80-86324-60-5.

Internetové zdroje:

- [11] Česká daňová správa: sazby daní [online]. [cit. 2007-01-30]. Dostupný z WWW:
<http://cde.mfcr.cz/cps/rde/xchg/cde/xsl/219_4731.html>.
- [12] Finance: minimální základ daně [online]. [cit. 2006-12-28]. Dostupný z WWW:
<http://www.finance.cz/home/dane_a_audit/prijmove/fyz_osoby/min_zaklad/>.
- [13] FinWeb: penzijní připojištění, životní pojištění: zvýhodnění v mezích zákona [online]. [cit. 2007-03-28]. Dostupný z WWW:
<http://finweb.ihned.cz/1-10043030-16163190-P03900_d-51>.
- [14] Hyperinzerce: daň z přidané hodnoty [online]. [cit. 2007-02-13]. Dostupný z WWW:
<http://clanky.hyperinzerce.cz/dane-ucetnictvi-podnikani/312-dan_z_pridane_hodnoty/>.
- [15] iDnes: finance [online]. [cit. 2007-04-04]. Dostupný z WWW:
<<http://podnikani.idnes.cz/>>.
- [16] Ministerstvo financí České republiky: daňový kalendář pro rok 2007 [online]. [cit. 2007-04-10]. Dostupný z WWW:
<http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/dc2_dan_kal_28583.html>.
- [17] Peníze: daň z příjmů fyzických osob [online]. [cit. 2007-01-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.penize.cz/zpravy/4142/dan-z-prijmu-fyzicky-ch-osob-zmeny-pro-rok-2006-v-kostce>>.
- [18] Sagit: daňový subjekt [online]. [cit. 2006-11-20]. Dostupný z WWW:
<http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=74&typ=r&levelid=da_107.htm>.
- [19] SFinance: přímé daně [online]. [cit. 2006-12-27]. Dostupný z WWW:
<http://www.sfinance.cz/page.php?page_id=400>.

- [20] Škoda – Auto: škoda leasing od škoFINu [online]. [cit. 2007-04-15]. Dostupný z WWW:
<<http://www.skoda-auto.com/cze/services/finance/leasing/>>.
- [21] Účetní svět: vývoj sazby daně z příjmu právnických osob [online].
[cit. 2007-03-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.ucetnisvet.cz/ucetnisvet/meze-se-vam-hodit/uzitecne-tabulky/dan-z-prijmu-po>>.
- [22] Wikipedie: spotřební daň [online]. [cit. 2007-02-18]. Dostupný z WWW:
<http://cs.wikipedia.org/wiki/Spot%C5%99ebn%C3%AD_da%C5%88>.
- [23] Wikipedie: rovná daň [online]. [cit. 2007-03-13]. Dostupný z WWW:
<http://cs.wikipedia.org/wiki/Rovn%C3%A1_da%C5%88>.

Ostatní literatura:

- [24] Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu
- [25] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty
- [26] Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční
- [27] Firemní materiály společnosti B-Projekting, spol. s r. o.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

DPPO Daň z příjmů právnických osob.

DPFO Daň z příjmů fyzických osob.

DPH Daň z přidané hodnoty.

HV Hospodářský výsledek

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1. Daně daňového systému České republiky	18
Obr. 2. Přímé daně v České republice	19
Obr. 3. Poplatníci daně z příjmu právnických osob	25
Obr. 4. Nepřímé daně v České republice	33
Obr. 5. Organizační struktura společnosti B-Projekting, spol. s r. o.	44

SEZNAM TABULEK

Tab. 1. Vymezení příjmů vstupujících do základu DPFO	21
Tab. 2. Členění příjmů fyzických osob podléhající dani z příjmů	22
Tab. 3. Sazby daně z příjmů fyzických osob (od 1.1.2006)	24
Tab. 4. Přehled slev na dani a nezdanitelných částí základu daně	24
Tab. 5. Základ daně z příjmů právnických osob	27
Tab. 6. Vývoj sazby daně z příjmů právnických osob	28
Tab. 7. Úprava základu DPPO a výpočet daně	29
Tab. 8. Přehled roztřídění zdanitelného plnění do jednotlivých sazeb daně	36
Tab. 9. Dlouhodobý hmotný majetek společnosti – stav k 31.12.2006 (v Kč)	46
Tab. 10. Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti do 60 000 Kč – k 31.12.2006 (v Kč)	46
Tab. 11. Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti nad 60 000 Kč – k 31.12.2006 (v Kč)	46
Tab. 12. Vývoj hospodářského výsledku v letech 2004 – 2006 (v Kč)	47
Tab. 13. Přehled účetních a daňových odpisů v letech 2004 – 2006 (v Kč)	49
Tab. 14. Stanovení základu daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)	49
Tab. 15. Výpočet daně po slevě v letech 2004 – 2006 (v Kč)	50
Tab. 16. Přehled vozů společnosti pořízených na leasing od roku 2002	52
Tab. 17. Přehled záloh na silniční daň v letech 2004 – 2006 (v Kč)	53
Tab. 18. DPH na vstupu a výstupu v letech 2004 – 2006 (v Kč)	54
Tab. 19. Přehled pracovníků společnosti dle úseků - stav k 31.12.2006	57
Tab. 20. Přehled odvodů záloh na daň v letech 2004 – 2006 (v Kč)	57
Tab. 21. Přehled srážek a odvodů daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)	59
Tab. 22. Výše nájemného v roce 2006 (v Kč)	61
Tab. 23. Odpisové skupiny	64

Tab. 24. Hodnoty odpisů použitím metod rovnoměrného a zrychleného odpisování.....	66
Tab. 25. Splátkový kalendář úvěru na investice (v Kč).....	67
Tab. 26. Výpočet daňové povinnosti z nemovitosti.....	69
Tab. 27. Maximální doba na tvorbu rezervy.....	70
Tab. 28. Poměrná část leasingové ceny připadající do nákladů za 1 měsíc (v Kč).....	71
Tab. 29. Daňově uznatelné náklady z finančního leasingu během jednotlivých let (v Kč).....	72
Tab. 30. Náklady na opravy vozidel v letech 2005 – 2006 (v Kč).....	72
Tab. 31. Počet ujetých kilometrů vozidel v letech 2005 – 2006 (v Kč).....	72
Tab. 32. Kalkulace navrhovaných automobilů podle Škoda leasingu (v Kč).....	74
Tab. 33. Porovnání zvýšení čisté mzdy způsobem přímého zvýšení hrubé mzdy a způsobem pomocí příspěvku na pojištění (v Kč).....	76
Tab. 34. Porovnání výše nákladů zaměstnavatele vynaložených na zvýšení čisté mzdy způsobem přímého zvýšení a způsobem příspěvku na pojištění (v Kč).....	77

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1. Vývoj hospodářského výsledku v letech 2004 – 2006 (v Kč).....	48
Graf 2. Základ daně a výpočet daně po slevě v letech 2004 – 2006 (v Kč).....	50
Graf 3. Přehled celkové daňové povinnosti u silniční daně v letech 2004 – 2006 (v Kč)....	53
Graf 4. DPH na vstupu a výstupu v letech 2004 – 2006 (v Kč).....	55
Graf 5. Přehled odvodů záloh na daň v letech 2004 – 2006 (v Kč).....	58
Graf 6. Přehled srážek a odvodů daně v letech 2004 – 2006 (v Kč).....	59

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I Sazby silniční daně

Příloha P II Daňový kalendář pro společnost B-Projekting pro rok 2007

PŘÍLOHA P I: SAZBY SILNIČNÍ DANĚ

Objem motoru	Roční sazba daně
do 800cm ³	1.200Kč
nad 800 cm ³ do 1.250cm ³	1.800Kč
nad 1.250cm ³ do 1.500cm ³	2.400Kč
nad 1.500cm ³ do 2.000cm ³	3.000Kč
nad 2.000cm ³ do 3.000cm ³	3.600Kč
nad 3.000cm ³	4.200Kč

Počet náprav	Hmotnost v tunách	Roční sazba daně v Kč
1 náprava	do 1	1.800
	nad 1 do 2	2.700
	nad 2 do 3,5	3.900
	nad 3,5 do 5	5.400
	nad 5 do 6,5	6.900
	nad 6,5 do 8	8.400
	nad 8	9.600
2 náprava	do 1	1.800
	nad 1 do 2	2.400
	nad 2 do 3,5	3.600
	nad 3,5 do 5	4.800
	nad 5 do 6,5	6.000
	nad 6,5 do 8	7.200
	nad 8 do 9,5	8.400
	nad 9,5 do 11	9.600
	nad 11 do 12	10.800
	nad 12 do 13	12.600
	nad 13 do 14	14.700
	nad 14 do 15	16.500
	nad 15 do 18	23.700
	nad 18 do 21	29.100
nad 21 do 24	35.100	
nad 24 do 27	40.500	
nad 27	46.200	
3 nápravy	do 1	1.800
	nad 1 do 3,5	2.400
	nad 3,5 do 6	3.600
	nad 6 do 8,5	6.000
	nad 8,5 do 11	7.200
	nad 11 do 13	8.400
	nad 13 do 15	10.500
	nad 15 do 17	13.200
	nad 17 do 19	15.900
	nad 19 do 21	17.400
nad 21 do 23	21.300	

	nad 23 do 26	27.300
	nad 26 do 31	36.600
	nad 31 do 36	43.500
	nad 36	50.400
4 nápravy a více	do 18	8.400
	nad 18 do 21	10.500
	nad 21 do 23	14.100
	nad 23 do 25	17.700
	nad 25 do 27	22.200
	nad 27 do 29	28.200
	nad 29 do 32	33.300
	nad 32 do 36	36.300
	nad 36	44.100

PŘÍLOHA P II: DAŇOVÝ KALENDÁŘ PRO ROK 2007

LEDEN		
2.1.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za listopad 2006
22.1.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.1.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za 4. čtvrtletí a za prosinec 2006
		- souhrnné hlášení za 4. čtvrtletí 2006
31.1.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za prosinec 2006
	- daň silniční	- daňové přiznání a daň za rok 2006
ÚNOR		
15.2.	- daň z příjmů	- podpis prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků a podpis k provedení ročního zúčtování záloh na daň a daňové zvýhodnění - podání žádosti o provedení ročního zúčtování správcem daně
20.2.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
21.2.	- daň z příjmů	- podání vyúčtování daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků za zdaňovací období 2006
26.2.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za leden
28.2.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za leden
BŘEZEN		
2.3.	- daň z příjmů	- podání vyúčtování daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za zdaňovací období 2006
15.3.	- daň z příjmů	- čtvrtletní záloha na daň
		- podání hlášení platebního zprostředkovatele
20.3.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
26.3.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za únor
DUBEN		
2.4.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za únor
16.4.	- daň silniční	- záloha na daň za 1. čtvrtletí

20.4.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.4.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za 1. čtvrtletí a za březen - souhrnné hlášení za 1. čtvrtletí
30.4.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za březen

KVĚTEN

21.5.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.5.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za duben
31.5.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za duben

ČERVEN

29.6.	- daň z příjmů	- pololetní a čtvrtletní záloha na daň
20.6.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.6.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za květen

ČERVENEC

2.7.	- daň z příjmů	- podání přiznání k dani a úhrada daně za rok 2006, má-li subjekt povinný audit nebo mu přiznání zpracovává a předkládá daňový poradce - odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za květen
16.7.	- daň silniční	- záloha na daň za 2. čtvrtletí
20.7.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.7.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za 2. čtvrtletí a za červen - souhrnné hlášení za 2. čtvrtletí

SRPEN

20.8.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
27.8.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za červenec
31.8.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za červenec

ZÁŘÍ

17.9.	- daň z příjmů	- čtvrtletní záloha na daň
20.9.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.9.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za srpen

ŘÍJEN

1.10.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za srpen
15.10.	- daň silniční	- záloha na daň za 3. čtvrtletí
22.10.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
25.10.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za 3. čtvrtletí a za září - souhrnné hlášení za 3. čtvrtletí
31.10.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za září

LISTOPAD

20.11.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
26.11.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za říjen
30.11.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za říjen

PROSINEC

17.12.	- daň z příjmů	- pololetní a čtvrtletní záloha na daň
	- daň silniční	- záloha na daň za říjen a listopad
20.12.	- daň z příjmů	- měsíční odvod úhrnu sražených záloh na daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a z funkčních požitků
27.12.	- daň z přidané hodnoty	- daňové přiznání a daň za listopad
31.12.	- daň z příjmů	- odvod daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně za listopad

